

凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國109及108年第3季

地址：台北市南京東路五段125號、127號

電話：(02)2171-7577

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~45		六~四一
(七) 關係人交易	45~51		四二
(八) 質抵押資產	52		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52~53		四四
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~92， 94~95		四五~五十， 五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	93， 96~97		五一
2. 轉投資事業相關資訊	93		五一
3. 大陸投資資訊	93，98		五一
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	93，99		五一

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

吳 美 慧



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 10 月 22 日

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 109 年 9 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	109年9月30日(經核閱)		108年12月31日(經查核)		108年9月30日(經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註六及四二)	\$ 7,373,873	1	\$ 8,152,200	1	\$ 7,438,200	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	30,047,113	4	28,303,064	4	22,083,931	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八、十六、四二及四三)	83,592,561	11	78,108,576	12	99,730,701	14
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、十一、十六及四三)	182,778,320	24	135,245,604	20	134,645,348	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十)	11,449,119	2	11,136,022	2	11,988,574	2
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	79,433	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	19,945,842	3	18,686,598	3	18,471,503	3
13000	應收款項-淨額(附註十三、四二及四三)	29,354,814	4	21,163,400	3	26,901,416	4
13500	貼現及放款-淨額(附註十四及四二)	368,413,256	49	342,501,981	52	353,724,877	51
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十五)	756,665	-	963,203	-	977,280	-
15597	其他金融資產-淨額(附註十七、四二及四三)	1,068,200	-	1,984,230	-	1,526,300	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十八及四三)	5,933,647	1	6,145,435	1	6,157,592	1
18600	使用權資產-淨額(附註四、十九及四二)	1,800,597	-	2,196,115	1	2,233,757	-
18700	投資性不動產-淨額(附註二十及四三)	1,065,825	-	1,007,073	-	1,008,985	-
19000	無形資產-淨額	930,899	-	906,760	-	779,796	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	1,232,684	-	1,350,850	-	1,571,696	-
19500	其他資產-淨額(附註二一、四二及四三)	9,019,868	1	8,437,739	1	6,809,985	1
10000	資產總計	\$ 754,842,716	100	\$ 666,288,850	100	\$ 696,049,941	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 15,190,058	2	\$ 22,965,260	3	\$ 23,080,202	3
21500	央行及同業融資	52,010	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及四二)	82,510,251	11	76,747,276	12	90,620,953	13
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	889,177	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	54,324,655	7	18,749,841	3	36,980,042	5
23000	應付款項(附註二四及四二)	8,148,431	1	8,484,511	1	14,534,879	2
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	719,273	-	600,802	-	572,729	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	474,755,505	63	421,317,257	63	424,251,734	61
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	20,329,436	3	10,450,000	2	10,450,000	2
25505	結構型商品所收本金	20,722,580	3	30,248,517	5	23,573,225	4
25513	應付商業本票-淨額(附註二七)	2,533,580	1	2,721,661	-	2,829,439	4
25541	其他借款(附註二八)	1,307,714	-	877,799	-	1,071,966	-
25597	其他金融負債	-	-	66,667	-	-	-
25600	負債準備(附註二九)	447,286	-	443,633	-	445,486	-
26000	租賃負債(附註四、十九及四二)	1,814,069	-	2,196,791	-	2,229,236	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	260,776	-	24,660	-	32,998	-
29500	其他負債(附註三一及四二)	6,791,391	1	6,017,947	1	1,411,235	-
20000	負債總計	690,796,192	92	601,912,622	90	632,084,124	91
	權益(附註三一)						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	7	46,061,623	7
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	5,583	-	5,583	-	5,583	-
31500	資本公積總計	7,251,306	1	7,251,306	1	7,251,306	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,161,355	1	5,130,089	1	5,130,089	1
32003	特別盈餘公積	42,605	-	1,437,043	-	1,437,043	-
32011	未分配盈餘	2,589,870	-	3,437,555	1	2,744,545	-
32000	保留盈餘總計	8,793,830	1	10,004,687	2	9,311,677	1
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(86,655)	-	(84,330)	-	17,821	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	695,184	-	556,081	-	325,961	-
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	1,093,140	-	365,824	-	778,185	-
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	35,208	-	16,439	-	15,436	-
32500	其他權益總計	1,736,877	-	854,014	-	1,137,403	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	63,843,636	8	64,171,630	10	63,762,009	9
38000	非控制權益	202,888	-	204,598	-	203,808	-
30000	權益總計	64,046,524	8	64,376,228	10	63,965,817	9
	負債及權益總計	\$ 754,842,716	100	\$ 666,288,850	100	\$ 696,049,941	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三三及四二)	\$ 2,784,726	92	\$ 3,398,211	114	\$ 8,945,887	107	\$ 10,382,137	123
51000	利息費用(附註十九、三三及四二)	(849,243)	(28)	(1,711,278)	(57)	(3,349,906)	(40)	(5,388,798)	(64)
49010	利息淨收益	1,935,483	64	1,686,933	57	5,595,981	67	4,993,339	59
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三四及四二)	452,080	15	358,856	12	1,372,702	16	1,373,899	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三五)	(110,215)	(4)	1,071,106	36	852,652	10	1,747,987	21
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三六)	338,486	11	473,202	16	605,578	7	776,482	9
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	6,281	-	-	-	6,281	-
49600	兌換損益	368,439	12	(647,534)	(22)	(119,768)	(2)	(654,252)	(8)
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註三七)	636	-	20,136	-	(18,642)	-	28,178	1
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	11,092	-	(5,010)	-	(2,684)	-	88,344	1
49851	租賃收入	47,063	2	52,534	2	144,371	2	152,685	2
49899	其他非利息淨損益	(12,168)	-	(32,393)	(1)	(20,255)	-	(58,278)	(1)
49020	利息以外淨收益合計	1,095,413	36	1,297,178	43	2,813,954	33	3,461,326	41
4xxxx	淨 收 益	3,030,896	100	2,984,111	100	8,409,935	100	8,454,665	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	(59,577)	(2)	83,475	3	(227,376)	(3)	1,294	-
	營業費用(附註十九、三十、三八、三九及四二)								
58500	員工福利費用	(951,456)	(31)	(976,197)	(33)	(2,780,376)	(33)	(2,856,287)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(196,277)	(6)	(211,102)	(7)	(621,685)	(7)	(610,125)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(442,771)	(15)	(391,324)	(13)	(1,282,320)	(15)	(1,215,796)	(14)
58400	營業費用合計	(1,590,504)	(52)	(1,578,623)	(53)	(4,684,381)	(55)	(4,682,208)	(55)
61001	稅前淨利	1,380,815	46	1,488,963	50	3,498,178	42	3,773,751	45
61003	所得稅費用(附註四及四十)	(244,060)	(8)	(476,788)	(16)	(578,194)	(7)	(895,665)	(11)
64000	本期淨利	1,136,755	38	1,012,175	34	2,919,984	35	2,878,086	34
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目(稅後)								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	290,990	10	(111,010)	(4)	(31,263)	(1)	97,374	1
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(25,334)	(1)	36,927	1	(152,456)	(2)	114,331	2
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(30,707)	(1)	(10,041)	-	27,472	-	(34,755)	-
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(16,313)	(1)	(1,066)	-	(29,797)	-	7,054	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	983,138	32	75,519	2	767,943	9	2,401,858	28
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	(612)	-	(2,599)	-	18,769	-	(10,497)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(7,190)	-	(4,295)	-	(40,627)	-	(56,839)	(1)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,193,972	39	(16,565)	(1)	560,041	6	2,518,526	30

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,330,727</u>	<u>77</u>	<u>\$ 995,610</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,480,025</u>	<u>41</u>	<u>\$ 5,396,612</u>	<u>64</u>
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,133,868	38	\$ 1,007,904	34	\$ 2,912,692	35	\$ 2,868,875	34
67111	非控制權益	<u>2,887</u>	<u>-</u>	<u>4,271</u>	<u>-</u>	<u>7,292</u>	<u>-</u>	<u>9,211</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 1,136,755</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,012,175</u>	<u>34</u>	<u>\$ 2,919,984</u>	<u>35</u>	<u>\$ 2,878,086</u>	<u>34</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 2,327,840	77	\$ 991,339	33	\$ 3,472,733	41	\$ 5,387,401	64
67311	非控制權益	<u>2,887</u>	<u>-</u>	<u>4,271</u>	<u>-</u>	<u>7,292</u>	<u>-</u>	<u>9,211</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 2,330,727</u>	<u>77</u>	<u>\$ 995,610</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,480,025</u>	<u>41</u>	<u>\$ 5,396,612</u>	<u>64</u>
	每股盈餘(附註四一)								
67500	基 本	<u>\$ 0.25</u>		<u>\$ 0.22</u>		<u>\$ 0.63</u>		<u>\$ 0.62</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



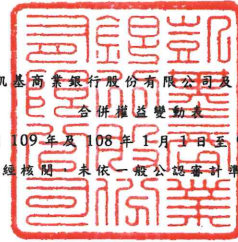
凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

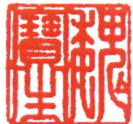
單位：新臺幣仟元



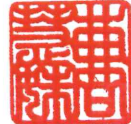
代碼	歸屬於母公					司業主之		權益		非控制權益	權益總額
	普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益	項目	歸屬於母公	司業主之		
A1	108年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,173	\$ 4,639,065	\$ 291,319	\$ 1,636,748	\$ 45,522	(\$ 1,550,975)	\$ 58,374,475	\$ 205,864	\$ 58,580,339
	盈餘指撥及分配										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	491,024	-	(491,024)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	1,145,724	(1,145,724)	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業之變動數	-	(57)	-	-	-	-	-	(57)	-	(57)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(124,330)	-	124,330	-	-	-
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,868,875	-	-	2,868,875	9,211	2,878,086
D3	108年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(27,701)	2,546,227	2,518,526	-	2,518,526
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,868,875	(27,701)	2,546,227	5,387,401	9,211	5,396,612
N1	股份基礎給付交易	-	190	-	-	-	-	-	190	-	190
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,267)	(11,267)
Z1	108年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 5,130,089	\$ 1,437,043	\$ 2,744,545	\$ 17,821	\$ 1,119,582	\$ 63,762,009	\$ 203,808	\$ 63,965,817
A1	109年1月1日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 5,130,089	\$ 1,437,043	\$ 3,437,555	(\$ 84,330)	\$ 938,344	\$ 64,171,630	\$ 204,598	\$ 64,376,228
	盈餘指撥及分配：										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	1,031,266	-	(1,031,266)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(1,394,438)	1,394,438	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(3,800,727)	-	-	(3,800,727)	-	(3,800,727)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(322,822)	-	322,822	-	-	-
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	2,912,692	-	-	2,912,692	7,292	2,919,984
D3	109年1月1日至9月30日其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-	-	(2,325)	562,366	560,041	-	560,041
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	2,912,692	(2,325)	562,366	3,472,733	7,292	3,480,025
O1	非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,002)	(9,002)
Z1	109年9月30日餘額	\$ 46,061,623	\$ 7,251,306	\$ 6,161,355	\$ 42,605	\$ 2,589,870	(\$ 86,655)	\$ 1,823,532	\$ 63,843,636	\$ 202,888	\$ 64,046,524

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶





凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,498,178	\$ 3,773,751
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	487,252	521,006
A20200	攤銷費用	134,433	89,119
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數	227,376	(1,294)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(850,777)	(1,747,987)
A20900	利息費用	3,349,906	5,388,798
A21200	利息收入	(8,945,887)	(10,382,137)
A21300	股利收入	(193,160)	(215,326)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	2,684	(88,344)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	18,642	(10,675)
A29900	其他項目	95	(8,620)
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(1,349,950)	76,111
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,591,202	46,021,379
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(46,645,449)	19,682,085
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(312,898)	(22,598)
A41130	避險之金融資產	(79,433)	-
A41150	應收款項	(8,271,989)	868,501
A41160	貼現及放款	(26,112,554)	(18,000,956)
A41190	其他金融資產	916,030	(49,052)
A41990	其他資產	(553,905)	6,498,464

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 7,775,202)	\$ 1,720,943
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(55,461,435)	(45,327,136)
A42130	避險之金融負債	889,177	-
A42140	附買回票券及債券負債	35,574,814	(23,323,640)
A42150	應付款項	1,966,671	6,583,524
A42160	存款及匯款	53,438,248	2,546,857
A42170	其他金融負債	(9,592,604)	(436,310)
A42990	其他負債	890,722	(3,018,526)
A33000	營運產生之現金流出	(8,159,813)	(8,862,063)
A33100	收取之利息	8,817,555	10,255,906
A33200	收取之股利	212,660	225,286
A33300	支付之利息	(5,661,037)	(4,470,080)
A33500	支付之所得稅	(146,056)	(171,372)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(4,936,691)	(3,022,323)
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	-	35,420
B02700	取得不動產及設備	(146,464)	(210,692)
B02800	處分不動產及設備	40,453	17,226
B04500	取得無形資產	(158,606)	(460,125)
B04700	處分承受擔保品	-	2,629
BBBB	投資活動之淨現金流出	(264,617)	(615,542)
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款增加(減少)	130,000	(212,497)
C00300	央行及同業融資增加	52,010	-
C00700	應付商業本票(減少)增加	(188,081)	999,723
C01400	發行金融債券	10,800,000	3,100,000
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	-
C01700	舉借(償還)長期借款	299,915	(527,080)
C04020	租賃負債本金償還	(207,396)	(266,846)
C04500	發放現金股利	(3,800,727)	-
C05800	非控制權益變動	(9,002)	(11,267)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	6,076,719	3,082,033
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(395)	(4,861)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
E000	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 875,016	(\$ 560,693)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>44,039,819</u>	<u>37,316,230</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 44,914,835</u>	<u>\$ 36,755,537</u>

期末現金及約當現金之組成

代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,373,873	\$ 7,438,200
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	17,595,120	10,845,834
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>19,945,842</u>	<u>18,471,503</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 44,914,835</u>	<u>\$ 36,755,537</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 109 年 9 月 30 日止，本公司除營業部、國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行及 52 個國內分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「開發金控」)以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股開發金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)核准後，於 103 年 8 月 11 日董事會決議以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為開發金控持股百分之百之子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司(原中華開發工業銀行股份有限公司)其屬於商業銀行相關業務(含相關之資產與負債)、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並經董事會授權董事長核定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 10 月 22 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本公司及子公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司及子公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司及子公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司及子公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可之IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有IFRSs揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四六說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併報告編製基礎

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	持 股 比 率 (%)		
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
本 公 司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問 股份有限公司	華開租賃股份有限公司	租 賃 業	76.04	76.04	76.04
	中華開發國際租賃有限公司	租 賃 業	100.00	100.00	100.00

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 108 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一

致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

3. 避險會計

本公司及子公司指定部分衍生工具作為避險工具進行公允價值避險。

於避險關係開始時，本公司及子公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本公司及子公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司及子公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

4. 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司及子公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

本公司及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃中，租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收分期帳

款及租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

本公司及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司須再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

本公司及子公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減

少，該等協商並未變動其他租約條款。本公司及子公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源除下段所述以外，其餘與 108 年度合併財務報告相同。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
存放銀行同業	\$ 5,076,682	\$ 5,835,189	\$ 3,025,140
庫存現金	1,513,051	1,904,246	1,690,028
期貨超額保證金	333,687	178,856	152,971
待交換票據	316,411	172,725	2,262,886
銀行存款	<u>134,042</u>	<u>61,184</u>	<u>307,175</u>
	<u>\$ 7,373,873</u>	<u>\$ 8,152,200</u>	<u>\$ 7,438,200</u>

合併現金流量表與合併資產負債表於 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，109 年及 108 年 9 月 30 日之調節，請參閱合併現金流量表：

	<u>108年12月31日</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,152,200
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	17,201,021
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>18,686,598</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 44,039,819</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放央行準備金－乙戶	\$ 10,494,016	\$ 9,638,736	\$ 9,414,331
拆放銀行同業	10,290,458	10,171,730	6,864,381
存放央行準備金－甲戶	7,304,662	7,029,291	4,332,314
存放央行－跨行清算基金	1,800,697	1,300,735	1,305,278
存放央行－外匯準備金	157,280	162,572	167,627
	<u>\$ 30,047,113</u>	<u>\$ 28,303,064</u>	<u>\$ 22,083,931</u>

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業設定質抵押情形，請參閱附註四三。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 47,491,442	\$ 18,174,926	\$ 32,491,763
買入選擇權	10,555,323	2,246,081	3,645,206
換匯合約	9,151,371	9,554,913	5,784,116
其他	429,770	517,407	960,398
小計	<u>67,627,906</u>	<u>30,493,327</u>	<u>42,881,483</u>
非衍生金融資產			
商業本票	10,397,766	10,882,423	11,703,080
政府債券	2,199,542	2,455,959	1,454,049
金融債券	2,183,785	1,136,171	1,445,284
其他	800,658	620,130	833,910
小計	<u>15,581,751</u>	<u>15,094,683</u>	<u>15,436,323</u>
	<u>83,209,657</u>	<u>45,588,010</u>	<u>58,317,806</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
政府債券	208,213	11,683,340	14,188,113
公司債	-	4,983,724	8,633,484

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
金融債券	\$ -	\$ 1,355,059	\$ 3,246,852
其他	<u>174,691</u>	<u>14,498,443</u>	<u>15,344,446</u>
小計	<u>382,904</u>	<u>32,520,566</u>	<u>41,412,895</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 83,592,561</u>	<u>\$ 78,108,576</u>	<u>\$ 99,730,701</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
利率交換合約	\$ 43,884,204	\$ 20,862,668	\$ 33,087,528
賣出選擇權	14,550,961	14,833,974	18,671,347
換匯合約	9,762,848	9,842,656	6,369,868
其他	<u>564,961</u>	<u>657,669</u>	<u>686,601</u>
小計	<u>68,762,974</u>	<u>46,196,967</u>	<u>58,815,344</u>
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債			
應付金融債券	13,747,277	29,558,877	30,784,107
其他	<u>-</u>	<u>991,432</u>	<u>1,021,502</u>
小計	<u>13,747,277</u>	<u>30,550,309</u>	<u>31,805,609</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 82,510,251</u>	<u>\$ 76,747,276</u>	<u>\$ 90,620,953</u>

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司發行之金融債券於原始認列時指定以透過損益按公允價值衡量之明細如下：

名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
15KGIB1	\$ -	\$ 3,191,236	\$ 3,290,452	104.03.24-134.03.24 (註一)	到期一次還本	0%
P16KGIB1	-	3,311,660	3,414,620	105.05.03-135.05.03 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB2	-	3,311,660	3,414,620	105.05.27-135.05.27 (註二)	到期一次還本	0%
P16KGIB3	2,330,080	2,408,480	2,483,360	105.11.08-135.11.08 (註一)	到期一次還本	0%
P17KGIB1	-	6,021,200	6,208,400	106.01.23-136.01.23 (註一)	到期一次還本	0%
P18KGIB1	5,825,200	6,021,200	6,208,400	107.01.30-137.01.30 (註三)	到期一次還本	0%
P18KGIB2	<u>4,660,160</u>	<u>4,816,960</u>	<u>4,966,720</u>	107.02.27-137.02.27 (註三)	到期一次還本	0%
	12,815,440	29,082,396	29,986,572			
評價調整	<u>931,837</u>	<u>476,481</u>	<u>797,535</u>			
	<u>\$ 13,747,277</u>	<u>\$ 29,558,877</u>	<u>\$ 30,784,107</u>			

註一：發行屆滿 2 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註二：發行屆滿 1 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

註三：發行屆滿 5 年之日（含）起依每張債券面額之 100% 本金加計應付利息予以提前贖回。

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
換匯合約	\$ 1,431,949,421	\$ 1,349,173,615	\$ 1,380,649,078
利率交換合約	924,776,575	1,020,869,807	1,224,150,499
選擇權合約	695,630,957	566,169,065	588,903,034
遠期外匯合約	21,461,010	38,228,682	41,744,017
無本金遠期外匯合約	13,579,004	15,199,191	9,074,930
換匯換利合約	13,367,647	23,246,594	25,106,891
期貨合約	332,156	210,742	131,516
資產交換合約	191,378	388,418	375,526
商品交換合約	60,219	197,412	590,097

本公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 726,694 仟元、3,046,369 仟元及 12,939,507 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	\$ 178,129,877	\$ 132,194,627	\$ 132,630,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,648,443	3,050,977	2,014,748
	<u>\$ 182,778,320</u>	<u>\$ 135,245,604</u>	<u>\$ 134,645,348</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
央行可轉讓定期存單	\$ 61,100,459	\$ 62,617,894	\$ 64,561,878
政府債券	60,777,544	45,460,922	45,555,489
公司債	42,283,800	17,623,322	16,294,529
金融債券	13,968,074	6,492,489	6,218,704
	<u>\$ 178,129,877</u>	<u>\$ 132,194,627</u>	<u>\$ 132,630,600</u>

本公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 53,321,264 仟元、15,703,472 仟元及 23,761,157 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押情形，請參閱附註四三。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因投資組合調整，備抵損失分別為 35,208 仟元、16,439 仟元及 15,436 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
上市（櫃）股票	\$ 3,573,822	\$ 2,670,233	\$ 1,657,548
未上市（櫃）股票	<u>1,074,621</u>	<u>380,744</u>	<u>357,200</u>
	<u>\$ 4,648,443</u>	<u>\$ 3,050,977</u>	<u>\$ 2,014,748</u>

本公司及子公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日調整投資部位，分別按公允價值 3,546,975 仟元及 2,516,295 仟元出售部分股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失分別為 322,822 仟元及 124,330 仟元則轉入保留盈餘。

本公司及子公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股利收入分別為 158,808 仟元、143,017 仟元、191,285 仟元及 215,326 仟元，與 109 年及 108 年 9 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 137,082 仟元及 111,809 仟元，與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除列之投資相關者分別為 54,203 仟元及 103,517 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國外金融債券	\$ 10,869,598	\$ 9,633,920	\$ 10,439,886
國內金融債券	<u>582,520</u>	<u>1,505,300</u>	<u>1,552,100</u>
合計	11,452,118	11,139,220	11,991,986
累計減損	(<u>2,999</u>)	(<u>3,198</u>)	(<u>3,412</u>)
淨額	<u>\$ 11,449,119</u>	<u>\$ 11,136,022</u>	<u>\$ 11,988,574</u>

本公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 276,697 仟元、0 仟元及 279,378 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資無設定質抵押情形。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資本期信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失分別為 2,999 仟元、3,198 仟元及 3,412 仟元。

十一、避險之金融工具

	109年9月30日
<u>避險之金融資產</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 79,433</u>
<u>避險之金融負債</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 889,177</u>

公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

109年9月30日

避險工具合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	
			資	負
公允價值避險				
利率交換合約	111.05.03-119.08.07	避險之金融資產及負債	\$ 79,433	\$ 889,177

被避險項目	帳面金額		累計公允價值調整數	
	資	負	資	負
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,140,236	\$ -	\$ 889,177	\$ -
應付金融債券	-	10,800,000	-	79,436

十二、附賣回票券及債券投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商業本票	\$ 12,874,913	\$ 11,121,028	\$ 13,204,676
公司債	5,760,482	4,707,118	3,167,556
可轉讓定期存單	1,210,447	400,000	500,000
金融債券	100,000	2,308,452	1,499,271
政府債券	-	150,000	100,000
	<u>\$ 19,945,842</u>	<u>\$ 18,686,598</u>	<u>\$ 18,471,503</u>
到期賣回金額	<u>\$ 19,948,483</u>	<u>\$ 18,689,967</u>	<u>\$ 18,474,044</u>
最後到期日	109年10月	109年1月	108年10月

十三、應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收貿易融資買斷	\$ 10,709,079	\$ 3,947,653	\$ 5,387,601
應收承購帳款－無追索權	6,844,990	6,572,390	7,456,668
應收分期帳款及租賃款	4,305,504	3,996,787	3,985,085
應收信用卡款	3,253,992	3,369,075	3,240,840
應收利息	2,832,262	2,671,516	2,876,044
應收代銷連動債求償款	864,278	893,598	921,380
應收押租金	467,748	467,748	467,748
應收出售有價證券款	131,994	23,930	2,338,643
其他	<u>1,587,948</u>	<u>804,382</u>	<u>1,915,087</u>
合計	30,997,795	22,747,079	28,589,096
未實現利息收入	(229,427)	(216,101)	(215,438)
備抵呆帳	(1,413,554)	(1,367,578)	(1,472,242)
淨額	<u>\$ 29,354,814</u>	<u>\$ 21,163,400</u>	<u>\$ 26,901,416</u>

本公司因搬遷至自有行舍及退租等，所產生之應收押租金款 109年9月30日暨108年12月31日及9月30日皆為467,748仟元，備抵

呆帳皆為 409,848 仟元；其中應收太子汽車押租金及萬泰建經押租金於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆為 101,901 仟元，該應收押租金備抵呆帳皆為 44,001 仟元。

第三人就敦南大樓之抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，103 年 2 月 14 日第一審判決本公司敗訴，本公司提起上訴，高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，請參閱附註四四說明。

本公司自 96 年 5 月至 97 年 2 月透過特定金錢信託銷售 GVEC Resource Inc.（以下稱 GVEC）所發行之連動債，總銷售金額為美金 48,920 仟元。GVEC 所隸屬之 PEM 集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司經董事會決議通過並於 99 年第 1 季前向投資人全數買回相關商品，再向發行機構求償。

由於 PEM 集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於 99 年 12 月 21 日經董事會決議，配合美國法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於 100 年 3 月 7 日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額 218,386 仟元（美金 7,423 仟元）認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價 433,061 仟元（美金 14,721 仟元）。

上述應收 PEM 資產加計續後所繳交之保費並扣除收回款項後，截至 109 年 9 月 30 日應收款項餘額為 864,278 仟元(美金 29,674 仟元)，依最近期信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	109年9月30日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 14,108	\$ 410,919
非保單資產	<u>15,566</u>	<u>453,359</u>
合計	29,674	864,278
備抵呆帳	(<u>16,990</u>)	(<u>494,864</u>)
淨額	<u>\$ 12,684</u>	<u>\$ 369,414</u>

	108年12月31日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 14,108	\$ 424,744
非保單資產	<u>15,574</u>	<u>468,854</u>
合計	29,682	893,598
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)	(<u>488,079</u>)
淨額	<u>\$ 13,470</u>	<u>\$ 405,519</u>

	108年9月30日	
	美 金	新 臺 幣
保單資產	\$ 14,108	\$ 437,950
非保單資產	<u>15,574</u>	<u>483,430</u>
合計	29,682	921,380
備抵呆帳	(<u>16,212</u>)	(<u>503,253</u>)
淨額	<u>\$ 13,470</u>	<u>\$ 418,127</u>

應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

109年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 46,283	\$ 32,925	\$ 1	\$ 1,137,187	\$ -	\$ 1,216,396	\$ 151,182	\$ 1,367,578
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(2,492)	3,939	-	(1,447)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(2,656)	(1,912)	-	4,568	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	552	(296)	-	(256)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(14,229)	(498)	(1)	(3,475)	-	(18,203)	-	(18,203)
購入或創始之新金融 資產	24,763	65	-	1,022	-	25,850	-	25,850
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	57,530	57,530
轉銷呆帳	-	-	-	(54,712)	-	(54,712)	-	(54,712)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	72,124	-	72,124	-	72,124
匯兌及其他變動	6,029	3,593	-	(46,235)	-	(36,613)	-	(36,613)
期末餘額	\$ 58,250	\$ 37,816	\$ -	\$ 1,108,776	\$ -	\$ 1,204,842	\$ 208,712	\$ 1,413,554

108年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 準則第9號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 69,740	\$ 28,458	\$ 5	\$ 1,183,155	\$ -	\$ 1,281,358	\$ 237,888	\$ 1,519,246
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
—轉為存續期間 預期信用損失	(187)	7,208	-	(7,021)	-	-	-	-
—轉為信用減損 金融資產	(105)	(1,201)	-	1,306	-	-	-	-
—轉為12個月預 期信用損失	596	(261)	-	(335)	-	-	-	-
—於當期除列之 金融資產	(24,458)	(1,228)	(5)	(9,344)	-	(35,035)	-	(35,035)
購入或創始之新金融 資產	24,976	-	-	-	-	24,976	-	24,976
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放 款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減 損差異	-	-	-	-	-	-	(32,134)	(32,134)
轉銷呆帳	-	-	-	(2,261)	-	(2,261)	-	(2,261)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	13,376	-	13,376	-	13,376
匯兌及其他變動	(14,509)	4,018	2	(5,437)	-	(15,926)	-	(15,926)
期末餘額	\$ 56,053	\$ 36,994	\$ 2	\$ 1,173,439	\$ -	\$ 1,266,488	\$ 205,754	\$ 1,472,242

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

109年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12個月預期	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
期初餘額	\$ 20,525,328	\$ 246,885	\$ 6	\$ 1,758,759	\$ -	\$ 22,530,978	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(61,537)	18,852	-	42,685	-	-	-
新創始或購入之應收款項	14,279,178	647	-	2,758	-	14,282,583	
轉銷呆帳	-	-	-	(54,712)	-	(54,712)	
除 列	(5,493,861)	(34,264)	(6)	(29,501)	-	(5,557,632)	
匯兌及其他變動	(405,693)	(32)	-	(27,124)	-	(432,849)	
期末餘額	\$ 28,843,415	\$ 232,088	\$ -	\$ 1,692,865	\$ -	\$ 30,768,368	

108年1月1日至9月30日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12個月預期	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
期初餘額	\$ 27,184,310	\$ 251,010	\$ 17	\$ 1,891,476	\$ -	\$ 29,326,813	
個別金融資產轉為存續期間 預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損 金融資產	-	-	(2)	2	-	-	-
個別金融資產自信用減損金 融資產轉出	-	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(57,650)	38,309	-	19,341	-	-	-
新創始或購入之應收款項	6,899,930	-	-	2,197	-	6,902,127	
轉銷呆帳	-	-	-	(3,112)	-	(3,112)	
除 列	(7,844,145)	(31,519)	(10)	(70,048)	-	(7,945,722)	
匯兌及其他變動	82,510	33	-	11,009	-	93,552	
期末餘額	\$ 26,264,955	\$ 257,833	\$ 5	\$ 1,850,865	\$ -	\$ 28,373,658	

應收款項減損評估請參閱附註四六。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註四三。

十四、貼現及放款－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期放款	\$ 81,489,066	\$ 76,377,723	\$ 79,249,096
中期放款	210,710,097	195,724,819	205,294,245
長期放款	80,632,071	74,566,538	73,403,193
放款轉列之催收款項	433,868	376,103	360,273
出口押匯	<u>44,780</u>	<u>30,866</u>	<u>96,130</u>
小計	373,309,882	347,076,049	358,402,937
備抵呆帳	(4,816,005)	(4,464,618)	(4,554,033)
貼現及放款折溢價調整	(<u>80,621</u>)	(<u>109,450</u>)	(<u>124,027</u>)
淨額	<u>\$ 368,413,256</u>	<u>\$ 342,501,981</u>	<u>\$ 353,724,877</u>

貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

109年1月1日至9月30日

	Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計	
	Stage 1 12個月預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)				存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)
期初餘額	\$ 1,450,530	\$ 80,266	\$ 1,479	\$ 597,543	\$ -	\$ 2,129,818	\$ 2,334,800	\$ 4,464,618
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間								
預期信用損失	(2,470)	16,843	-	(14,373)	-	-	-	-
－轉為信用減損								
金融資產	(4,468)	(14,277)	-	18,745	-	-	-	-
－轉為12個月預期								
信用損失	4,941	(2,926)	-	(2,015)	-	-	-	-
－於當期除列之								
金融資產	(425,090)	(8,133)	(1,450)	(33,563)	-	(468,236)	(468,236)	
購入或創始之新金融								
資產	1,044,057	362	-	184	-	1,044,603		1,044,603
依「銀行資產評估損失								
準備提列及逾期放								
款催收呆帳處理								
辦法」規定提列之減								
損差異							585,096	585,096
轉銷呆帳	-	-	-	(325,739)	-	(325,739)		(325,739)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	513,492	-	513,492		513,492
匯兌及其他變動	(<u>801,192</u>)	<u>15,807</u>	(<u>29</u>)	(<u>212,415</u>)	-	(<u>997,829</u>)		(<u>997,829</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,266,308</u>	<u>\$ 87,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 541,859</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,896,109</u>	<u>\$ 2,919,896</u>	<u>\$ 4,816,005</u>

108年1月1日至9月30日

	Stage 2			Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間			
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)			
期初餘額	\$ 1,415,427	\$ 95,618	\$ 7,085	\$ 495,451	\$ -	\$ 2,013,581	\$ 2,320,761	\$ 4,334,342
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間								
預期信用損失	(1,497)	11,103	-	(9,606)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(3,215)	(19,138)	(2,106)	24,459	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	3,211	(2,533)	-	(678)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(423,341)	(25,806)	(3,011)	(89,081)	-	(541,239)	(541,239)	
購入或創始之新金融資產	757,155	-	-	-	-	757,155	-	757,155
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							45,417	45,417
轉銷呆帳	-	-	-	(347,314)	-	(347,314)	-	(347,314)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	531,312	-	531,312	-	531,312
匯兌及其他變動	(197,616)	90,635	286	(118,945)	-	(225,640)	-	(225,640)
期末餘額	<u>\$ 1,550,124</u>	<u>\$ 149,879</u>	<u>\$ 2,254</u>	<u>\$ 485,598</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,187,855</u>	<u>\$ 2,366,178</u>	<u>\$ 4,554,033</u>

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

109年1月1日至9月30日

	Stage 2			Stage 3		合計
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 343,057,023	\$ 1,350,348	\$ 7,225	\$ 2,591,502	\$ 69,951	\$ 347,076,049
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(774,126)	307,940	-	466,186	-	-
新創始或購入之貼現及放款	507,950,572	2,953	-	1,282	-	507,954,807
轉銷呆帳	-	-	-	(325,739)	-	(325,739)
除列	(478,699,335)	(308,259)	(7,086)	(451,758)	(69,951)	(479,536,389)
匯兌及其他變動	(1,845,713)	(9,244)	(139)	(3,750)	-	(1,858,846)
期末餘額	<u>\$ 369,688,421</u>	<u>\$ 1,343,738</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,277,723</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 373,309,882</u>

108年1月1日至9月30日

	Stage 2			Stage 3		合計
	Stage 1	存續期間	存續期間	存續期間	存續期間	
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 335,634,535	\$ 1,729,750	\$ 23,616	\$ 2,826,173	\$ -	\$ 340,214,074
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	(7,020)	7,020	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(698,075)	13,426	-	684,649	-	-
新創始或購入之貼現及放款	311,303,920	-	-	-	338,284	311,642,204
轉銷呆帳	-	-	-	(347,314)	-	(347,314)
除列	(293,004,589)	(246,078)	(10,036)	(204,098)	-	(293,464,801)
匯兌及其他變動	356,340	1,275	890	269	-	358,774
期末餘額	<u>\$ 353,592,131</u>	<u>\$ 1,498,373</u>	<u>\$ 7,450</u>	<u>\$ 2,966,699</u>	<u>\$ 338,284</u>	<u>\$ 358,402,937</u>

貼現及放款減損評估請參閱附註四六。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
開發國際投資股份 有限公司	\$ 756,604	4.95	\$ 963,142	4.95	\$ 977,217	4.95
其他	<u>61</u>		<u>61</u>		<u>63</u>	
	<u>\$ 756,665</u>		<u>\$ 963,203</u>		<u>\$ 977,280</u>	

本公司及子公司對採用權益法之投資所享有之損益及其他綜合損益份額，係按同期間經會計師核閱之財務報表計算。

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、參與非屬子公司之結構型個體

- (一) 本公司及子公司持有之資產證券化商品，僅於投資合約範圍內承受權利及義務，對該類投資未具有重大影響力。該非屬子公司之結構型個體資金係來自本公司及子公司暨外部第三方。
- (二) 本公司及子公司於109年9月30日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109年9月30日
<u>資產證券化商品</u>	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,170,814
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	<u>292,703</u>
	<u>\$ 1,463,517</u>

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (三) 本公司及子公司109年9月30日對參與非屬子公司之結構型個體未提供任何財務支援。

十七、其他金融資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放銀行同業（3個月期以上）	\$ 1,067,900	\$ 1,080,750	\$ 1,526,000
非放款轉列之催收款項	13,284	16,063	14,635
質抵押定期存單	300	300	300
拆放證券公司	-	903,180	-
小計	1,081,484	2,000,293	1,540,935
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(13,284)	(16,063)	(14,635)
淨額	<u>\$ 1,068,200</u>	<u>\$ 1,984,230</u>	<u>\$ 1,526,300</u>

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十八、不動產及設備－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
土地	\$ 3,270,325	\$ 3,310,707	\$ 3,310,707
房屋及建築	1,514,486	1,569,093	1,580,299
機械及電腦設備	679,737	687,986	669,917
租賃權益改良	222,747	241,372	229,593
交通及運輸設備	201,800	284,730	302,868
什項設備	38,007	40,434	39,691
預付設備款	6,545	11,113	24,517
合計	<u>\$ 5,933,647</u>	<u>\$ 6,145,435</u>	<u>\$ 6,157,592</u>

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
自用	\$ 5,382,376	\$ 5,493,469	\$ 5,481,402
營業租賃出租	551,271	651,966	676,190
	<u>\$ 5,933,647</u>	<u>\$ 6,145,435</u>	<u>\$ 6,157,592</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司自用不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	3至60年
機械及電腦設備	3至10年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至12年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司之子公司不動產及設備之營業租賃主要以出租小客車為主，租賃期間為1~5年，未約定依市場租金行情調整租金之條款，承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優惠承購權。

上述營業租賃之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第1年	\$ 74,569	\$ 101,268	\$ 108,672
第2年	31,497	58,458	63,340
第3年	5,623	17,886	22,589
第4年	348	2,844	4,380
第5年	-	334	669
	<u>\$ 112,037</u>	<u>\$ 180,790</u>	<u>\$ 199,650</u>

本公司及子公司營業租賃出租之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數计提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
機械設備	4至20年
交通及運輸設備	2至5年

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註四三。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	\$ 1,736,926	\$ 2,122,117	\$ 2,155,500
電腦設備	57,723	69,655	73,632
交通及運輸設備	5,860	4,194	4,625
什項設備	88	149	-
	<u>\$ 1,800,597</u>	<u>\$ 2,196,115</u>	<u>\$ 2,233,757</u>
		109年1月1日	108年1月1日
		至9月30日	至9月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 180,286</u>	<u>\$ 227,551</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	\$ 59,185	\$ 83,031	\$ 212,637	\$ 244,115
電腦設備	3,977	3,977	11,932	11,069
交通及運輸設備	678	430	1,884	1,162
什項設備	20	-	61	-
	<u>\$ 63,860</u>	<u>\$ 87,438</u>	<u>\$ 226,514</u>	<u>\$ 256,346</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司及子公司之使用權資產於109年及108年1月1日至9月30日並未發生轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,814,069</u>	<u>\$ 2,196,791</u>	<u>\$ 2,229,236</u>
		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息費用（其他利息費用）		<u>\$ 18,504</u>	<u>\$ 23,453</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
房屋及建築	0.71%~3.84%	0.75%~1.31%	0.75%~3.84%
電腦設備	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%	0.91%~0.92%
交通及運輸設備	0.71%~0.92%	0.75%~0.92%	0.75%~0.92%
什項設備	1.20%	1.20%	-

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短於1年	\$ 266,263	\$ 293,425	\$ 318,628
1~5年	958,425	1,055,701	1,041,611
超過5年	673,528	960,806	996,259
	<u>\$ 1,898,216</u>	<u>\$ 2,309,932</u>	<u>\$ 2,356,498</u>

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備、什項設備，租賃期間為1~10年。本公司及子公司於簽訂房屋類租

賃協議時，得選擇訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。於租賃期間終止時，本公司及子公司對所租賃建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十八及附註二十。

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 20,972</u>	<u>\$ 8,988</u>	<u>\$ 38,527</u>	<u>\$ 30,316</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 301</u>	<u>\$ 354</u>	<u>\$ 943</u>	<u>\$ 1,256</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 265,441</u>	<u>\$ 298,453</u>

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期租賃承諾	<u>\$ 49,099</u>	<u>\$ 8,243</u>	<u>\$ 8,619</u>

二十、投資性不動產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
土地	\$ 857,137	\$ 816,754	\$ 816,754
房屋及建築	<u>208,688</u>	<u>190,319</u>	<u>192,231</u>
	<u>\$ 1,065,825</u>	<u>\$ 1,007,073</u>	<u>\$ 1,008,985</u>

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主建物及車位	30至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，係由本公司及子公司各自檢視其 108 年及 107 年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於 109 年 9 月 30 日及 108 年 9 月 30 日仍屬有效。該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日投資

性不動產公允價值分別為 1,174,639 仟元、1,087,033 仟元及 1,093,721 仟元，公允價值層級屬第 3 等級。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~10 年，部分承租人有優先承租權。承租人於行使續租權時，於相同租賃條件下，有優先續租之權利。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第 1 年	\$ 32,326	\$ 32,690	\$ 33,120
第 2 年	28,468	30,170	30,942
第 3 年	24,825	28,447	28,432
第 4 年	12,526	21,202	24,789
第 5 年	11,705	11,959	12,490
超過 5 年	9,565	18,250	21,244
	<u>\$ 119,415</u>	<u>\$ 142,718</u>	<u>\$ 151,017</u>

本公司及子公司營業租賃出租之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	30至60年

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二一、其他資產－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 8,260,399	\$ 7,120,790	\$ 6,091,511
預付款項	577,765	1,138,214	544,213
營業保證金及交割結算基金	57,100	57,100	57,100
預付退休金	33,696	24,145	65,834
其 他	90,908	97,490	51,327
	<u>\$ 9,019,868</u>	<u>\$ 8,437,739</u>	<u>\$ 6,809,985</u>

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註四三。

二二、央行及銀行同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業拆放	\$ 14,999,912	\$ 22,775,114	\$ 22,890,056
中華郵政轉存款	190,146	190,146	190,146
	<u>\$ 15,190,058</u>	<u>\$ 22,965,260</u>	<u>\$ 23,080,202</u>

二三、附買回票券及債券負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
公司債	\$ 35,668,528	\$ 8,168,589	\$ 16,635,008
金融債券	9,591,541	2,480,852	7,721,548
政府債券	9,064,586	7,745,562	11,124,819
商業本票	-	354,838	1,498,667
	<u>\$ 54,324,655</u>	<u>\$ 18,749,841</u>	<u>\$ 36,980,042</u>
到期買回價格	<u>\$ 54,351,013</u>	<u>\$ 18,770,951</u>	<u>\$ 37,089,283</u>
最後到期日	110年1月	109年3月	108年12月

二四、應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付利息	\$ 2,198,783	\$ 4,487,675	\$ 4,476,241
應付購入有價證券款	1,873,011	13,095	3,748,660
應付承購帳款	1,437,836	1,310,337	1,321,436
應付即期外匯款	830,422	72,060	132,048
應付費用	710,385	967,246	749,705
應付待交換票據	316,411	172,725	2,262,886
應付清算基金款	92,807	82,483	1,062,867
應付解匯款	250	576,720	3,295
其他	688,526	802,170	777,741
	<u>\$ 8,148,431</u>	<u>\$ 8,484,511</u>	<u>\$ 14,534,879</u>

二五、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
定期存款	\$ 254,723,566	\$ 223,721,564	\$ 237,786,170
儲蓄存款	125,631,188	117,915,084	117,726,378
活期存款	83,520,515	64,376,461	55,520,276
可轉讓定期存單	7,456,600	10,380,300	9,769,700
支票存款	3,399,425	4,742,175	3,143,763
匯款	24,211	181,673	305,447
	<u>\$ 474,755,505</u>	<u>\$ 421,317,257</u>	<u>\$ 424,251,734</u>

二六、應付金融債券

名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P06 凱基銀 1	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	106.05.19-109.05.19	每年付息一次， 到期一次還本	0.9%
P07 凱基銀 1	3,000,000	3,000,000	3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次 (註)	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次， 到期一次還本	1.68%

(接次頁)

(承前頁)

名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P08 凱基銀 1	\$ 3,100,000	\$ 3,100,000	\$ 3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次， 到期一次還本	1.4%
P09 凱基銀 1	1,200,000	-	-	109.03.05-116.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	-	-	109.03.05-119.03.05	每年付息一次， 到期一次還本	0.8%
P09 凱基銀 3	<u>4,800,000</u>	-	-	109.08.07-119.08.07	每年付息一次， 到期一次還本	0.71%
	20,250,000	10,450,000	10,450,000			
評價調整	<u>79,436</u>	-	-			
帳面價值合計	<u>\$ 20,329,436</u>	<u>\$ 10,450,000</u>	<u>\$ 10,450,000</u>			

註：本公司有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本公司之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，本公司得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

二七、應付商業本票－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付商業本票	\$ 2,535,000	\$ 2,722,000	\$ 2,830,000
減：未攤銷折價	(<u>1,420</u>)	(<u>339</u>)	(<u>561</u>)
	<u>\$ 2,533,580</u>	<u>\$ 2,721,661</u>	<u>\$ 2,829,439</u>
利率區間	0.96%-1.31%	1.02%-1.32%	1.02%-1.33%
最後到期日	110 年 7 月	109 年 10 月	109 年 6 月

二八、其他借款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
循環融資型商業本票	\$ 999,714	\$ 699,799	\$ 609,844
短期擔保借款	308,000	178,000	155,000
短期信用借款	-	-	277,540
長期信用借款	-	-	<u>29,582</u>
	<u>\$ 1,307,714</u>	<u>\$ 877,799</u>	<u>\$ 1,071,966</u>
利率區間	0.97%-1.08%	1.08%-1.31%	1.10%-4.35%
最後到期日	112 年 6 月	111 年 12 月	110 年 7 月

二九、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
保證責任準備	\$ 201,354	\$ 209,308	\$ 208,421
融資承諾準備	107,495	93,686	93,831
除役、復原及修復成本之負債準備	42,462	41,179	43,203
員工福利負債準備	10,273	13,828	13,647
其他	85,702	85,632	86,384
	<u>\$ 447,286</u>	<u>\$ 443,633</u>	<u>\$ 445,486</u>

三十、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本分別認列 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用。

本公司及子公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列確定福利計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 748 仟元、819 仟元、2,243 仟元及 2,457 仟元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為 33,488 仟元、34,192 仟元、100,685 仟元及 102,703 仟元。

三一、其他負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存入保證金	\$ 5,420,746	\$ 3,545,807	\$ 961,154
暫收及待結轉款項	1,214,633	2,339,369	317,244
其他	156,012	132,771	132,837
	<u>\$ 6,791,391</u>	<u>\$ 6,017,947</u>	<u>\$ 1,411,235</u>

三二、權益

(一) 股本 普通股

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數(仟股)(註)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)(註)	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>	<u>4,606,162</u>
已發行股本	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>	<u>\$ 46,061,623</u>

註：每股面額為 10 元。

(二) 資本公積

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
發行股本溢價	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723	\$ 7,245,723
員工認股權	5,398	5,398	5,398
採權益法認列關聯企業 股權淨值之變動數	185	185	185
	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>	<u>\$ 7,251,306</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額 25% 之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

採用 IFRSs 後，本公司依金管會 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函令及「採用 IFRSs 後提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列或迴轉特別盈餘公積。

另依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或

安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之15%。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法與相關法令規定計提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本公司董事會分別於109年4月23日及108年5月23日代行股東會職權決議通過108及107年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,031,266	\$ 491,024
提列(迴轉)特別盈餘公積	(1,394,438)	1,145,724
現金股利	3,800,727	-

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三三、利息淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>利息收入</u>				
貼現及放款利息收入	\$ 2,004,972	\$ 2,580,514	\$ 6,536,690	\$ 7,620,575
投資有價證券利息收入	618,384	519,075	1,828,337	1,750,020
存放及拆放銀行同業利息 收入	27,086	88,734	122,272	301,656
其他利息收入	<u>134,284</u>	<u>209,888</u>	<u>458,588</u>	<u>709,886</u>
小計	<u>2,784,726</u>	<u>3,398,211</u>	<u>8,945,887</u>	<u>10,382,137</u>
<u>利息費用</u>				
存款利息費用	680,055	1,258,334	2,617,458	4,041,528
附買回票券及債券利息費 用	49,726	184,983	241,466	686,074
同業存款及融資利息費用	22,867	146,211	167,432	305,284
其他利息費用	<u>96,595</u>	<u>121,750</u>	<u>323,550</u>	<u>355,912</u>
小計	<u>849,243</u>	<u>1,711,278</u>	<u>3,349,906</u>	<u>5,388,798</u>
利息淨收益	<u>\$ 1,935,483</u>	<u>\$ 1,686,933</u>	<u>\$ 5,595,981</u>	<u>\$ 4,993,339</u>

三四、手續費淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>手續費收入</u>				
信託手續費收入	\$ 156,321	\$ 117,098	\$ 394,336	\$ 314,856
放款手續費收入	93,797	56,321	354,171	336,880
保險佣金收入	99,377	157,092	327,831	534,971
信用卡手續費收入	31,593	46,016	109,191	136,603
現金卡手續費收入	23,438	26,685	68,992	77,268
其他手續費收入	<u>127,141</u>	<u>81,837</u>	<u>359,260</u>	<u>261,767</u>
小計	<u>531,667</u>	<u>485,049</u>	<u>1,613,781</u>	<u>1,662,345</u>
<u>手續費費用</u>				
代理手續費費用	27,187	26,196	79,161	73,597
跨行手續費費用	20,225	61,253	56,947	93,124
其他手續費用	<u>32,175</u>	<u>38,744</u>	<u>104,971</u>	<u>121,725</u>
小計	<u>79,587</u>	<u>126,193</u>	<u>241,079</u>	<u>288,446</u>
手續費淨收益	<u>\$ 452,080</u>	<u>\$ 358,856</u>	<u>\$ 1,372,702</u>	<u>\$ 1,373,899</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益</u>				
衍生金融工具	\$ 1,241,044	\$ 4,700,789	(\$ 481,889)	\$ 3,579,621
債券	(179,523)	(409,261)	(182,303)	(523,393)

(接次頁)

(承前頁)

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
股票	\$ 5,658	\$ -	(\$ 9,417)	(\$ 183,105)
其他	14,544	17,954	45,734	51,704
小計	<u>1,081,723</u>	<u>4,309,482</u>	<u>(627,875)</u>	<u>2,924,827</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>損益</u>				
衍生金融工具	(1,513,377)	(3,820,366)	(700,737)	(2,436,602)
債券	328,725	(55,314)	(322,707)	(2,817,704)
股票	(5,258)	-	(4,255)	169,275
其他	(2,028)	637,304	2,508,226	3,908,191
小計	<u>(1,191,938)</u>	<u>(3,238,376)</u>	<u>1,480,527</u>	<u>(1,176,840)</u>
	<u>(\$ 110,215)</u>	<u>\$ 1,071,106</u>	<u>\$ 852,652</u>	<u>\$ 1,747,987</u>

本公司及子公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益 1,155,020 仟元、處分利益 4,380,492 仟元、處分損失 386,076 仟元及處分利益 3,129,114 仟元，利息收入 75,420 仟元、284,426 仟元、382,402 仟元及 850,188 仟元，股利收入 854 仟元、0 仟元、1,875 仟元及 0 仟元，以及利息費用 149,571 仟元、355,436 仟元、626,076 仟元及 1,054,475 仟元。

三六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
債券處分利益	\$ 179,678	\$ 330,185	\$ 414,293	\$ 561,258
股利收入	158,808	143,017	191,285	215,326
其他	-	-	-	(102)
	<u>\$ 338,486</u>	<u>\$ 473,202</u>	<u>\$ 605,578</u>	<u>\$ 776,482</u>

三七、資產減損（損失）迴轉利益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 590	\$ 2,603	(\$ 18,839)	\$ 10,506
按攤銷後成本衡量之債務工具	46	30	197	169
承受擔保品	-	17,503	-	17,503
	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 20,136</u>	<u>(\$ 18,642)</u>	<u>\$ 28,178</u>

三八、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 801,451	\$ 823,229	\$ 2,328,707	\$ 2,378,169
員工保險費	57,962	59,106	188,481	189,120
退休金費用	34,236	35,011	102,928	105,160
其他員工福利費用	57,807	58,851	160,260	183,838
	<u>\$ 951,456</u>	<u>\$ 976,197</u>	<u>\$ 2,780,376</u>	<u>\$ 2,856,287</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 196,277</u>	<u>\$ 211,102</u>	<u>\$ 621,685</u>	<u>\$ 610,125</u>

本公司依章程規定係以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞前之獲利以不低於 0.01% 並不高於 3% 之比率提撥員工酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 1,314 仟元、1,345 仟元、3,178 仟元及 3,601 仟元。

本公司分別於 109 年 3 月 26 日及 108 年 3 月 21 日董事會決議，通過配發 108 及 107 年度員工酬勞金額分別為 4,559 仟元及 2,382 仟元。

前述決議配發之 108 及 107 年度員工酬勞與 108 及 107 年度財務報表認列之員工酬勞並無差異。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三九、其他業務及管理費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
稅 捐	\$ 122,163	\$ 123,480	\$ 349,997	\$ 367,489
電腦費用	62,756	35,899	175,045	130,411
專業服務費	49,023	34,904	150,828	112,930
業務推廣費	41,889	41,755	120,418	120,100
其 他	166,940	155,286	486,032	484,866
	<u>\$ 442,771</u>	<u>\$ 391,324</u>	<u>\$ 1,282,320</u>	<u>\$ 1,215,796</u>

四十、所得稅

(一) 所得稅費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 109,153	\$ 97,641	\$ 307,368	\$ 233,299
以前年度之調整	(964)	-	(42,828)	(6,828)
	108,189	97,641	264,540	226,471
遞延所得稅	135,871	379,147	313,654	669,194
所得稅費用	<u>\$ 244,060</u>	<u>\$ 476,788</u>	<u>\$ 578,194</u>	<u>\$ 895,665</u>

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	\$ 7,190	\$ 4,295	\$ 40,627	\$ 56,839
所得稅費用	<u>\$ 7,190</u>	<u>\$ 4,295</u>	<u>\$ 40,627</u>	<u>\$ 56,839</u>

(三) 本公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應向母公司支付之稅款	<u>\$ 714,190</u>	<u>\$ 600,802</u>	<u>\$ 572,729</u>

(四) 所得稅核定情形

本公司自 104 年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本公司截至 104 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發管理顧問股份有限公司及華開租賃股份有限公司截至 107 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；原萬銀保險經紀人有限公司截至 103 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

四一、每股盈餘

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	\$ 1,133,868	\$ 1,007,904	2,912,692	\$ 2,868,875
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數(仟 股)	4,606,162	4,606,162	4,606,162	4,606,162
基本每股盈餘(元)	\$ 0.25	\$ 0.22	\$ 0.63	\$ 0.62

四二、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
中華開發金融控股股份有限公司	母 公 司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄弟公司
中國人壽保險股份有限公司	兄弟公司
其 他	其他關係人

(一) 期貨合約 (帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產)

現金及約當現金

	金 額	%
109年9月30日	\$ 333,687	5
108年12月31日	178,856	2
108年9月30日	152,971	2

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金 額	%
109年9月30日	\$ 7,550	-
108年12月31日	3,930	-
108年9月30日	2,971	-

(二) 金融債券 (帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)

108年7月1日至9月30日與108年1月1日至9月30日利息收入分別為0仟元及17,946仟元。

(三) 應收手續費收益 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
109年9月30日	\$	8,640	-
108年12月31日		30,691	-
108年9月30日		24,194	-

(四) 應收信用卡款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
109年9月30日	\$	13,850	-
108年12月31日		23,300	-
108年9月30日		19,184	-

(五) 應收出售有價證券款 (帳列應收款項－淨額)

	金	額	%
109年9月30日	\$	8,158	-
108年12月31日		17,097	-
108年9月30日		30,427	-

(六) 貼現及放款

	金	額	%	年 利 率 %
109年9月30日	\$	1,036,731	-	0.00-15.00
108年12月31日		1,140,878	-	1.54-15.00
108年9月30日		1,083,757	-	1.54-5.99

上列貼現及放款於109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為3,311仟元、4,344仟元、11,378仟元及13,063仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

109年1月1日至9月30日								
類 別	戶 數	本 期		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	43戶	\$ 35,951	\$ 20,745	\$ 20,745	—	無/信保基金	相 同	
自用住宅抵押放款	82戶	1,263,265	1,005,626	1,005,626	—	不 動 產	相 同	
其他放款	7戶	15,692	10,360	10,360	—	不 動 產	相 同	

108年度								
類 別	戶 數	本 年 度		履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款			
消費性放款	40戶	\$ 38,362	\$ 18,667	\$ 18,667	—	無	相 同	
自用住宅抵押放款	90戶	1,437,353	1,110,300	1,110,300	—	不 動 產	相 同	
其他放款	7戶	17,070	11,911	11,911	—	不 動 產	相 同	

108年1月1日至9月30日

類 別	戶 數	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	36 戶	\$ 33,565	\$ 18,290	\$ 18,290	—	無	相 同
自用住宅抵押放款	84 戶	1,313,225	1,050,934	1,050,934	—	不 動 產	相 同
其他放款	7 戶	15,419	14,533	14,533	—	不 動 產	相 同

(七) 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>109年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	\$ 1,500,000	\$ 129,000
<u>108年1月1日至9月30日</u>		
兄弟公司	396,477	712,331

(八) 拆放證券公司 (帳列其他金融資產－淨額)

	108年12月31日	
	金 額	%
兄弟公司	\$ 903,180	46

上列拆放證券公司於109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為882仟元、0仟元、1,983仟元及6,720仟元。

(九) 承租協議

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日		
<u>取得使用權資產</u>				
兄弟公司	\$105,047	\$ 16,740		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
<u>租賃負債</u>				
兄弟公司	\$ 145,781	\$ 97,456	\$ 125,786	
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>利息費用</u>				
兄弟公司	\$ 327	\$ 284	\$ 929	\$ 1,185
<u>租金支出</u>				
兄弟公司	19,152	21	31,994	63

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月／季支付租金費用。

(十) 存出保證金 (帳列其他資產－淨額)

	金	額	%
109年9月30日	\$	25,566	-
108年12月31日		26,327	-
108年9月30日		26,327	-

(十一) 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

108年7月1日至9月30日與108年1月1日至9月30日利息費用分別為0仟元及14,477仟元。

(十二) 應付聯屬公司款項 (帳列本期所得稅負債)

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%
母 公 司	\$	714,190	99	\$	600,802	100	\$	572,729	100

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

(十三) 應付利息 (帳列應付款項)

	金	額	%
109年9月30日	\$	6,865	-
108年12月31日		7,450	-
108年9月30日		10,522	-

(十四) 存 款

	金	額	%	年 利 率	%
109年9月30日	\$	21,847,032	5	0-5.58	
108年12月31日		26,822,306	6	0-5.58	
108年9月30日		13,156,589	3	0-5.58	

上述存款於109年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日產生之利息費用分別為20,644仟元、26,007仟元、73,923仟元及109,729仟元。

(十五) 暫收及待結轉款項 (帳列其他負債)

	109年9月30日		108年12月31日		
	金	額	金	額	
兄弟公司	\$	969,134	14	\$ 2,188,412	36

上述款項係代收代付業務 (ACH) 之暫收款。

(十六) 手續費收入

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額	金	額	
<u>109年</u>					
兄弟公司	\$	32,918	6	\$ 153,837	10
其他		14	-	5,959	-
<u>108年</u>					
兄弟公司		85,582	18	266,250	16
其他		34	-	101	-

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十七) 保險費 (帳列員工福利費用)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額	金	額	
109年	\$	5,260	1	\$ 15,613	1
108年		4,821	-	14,318	1

(十八) 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額	金	額	
109年	\$	-	-	\$ 26,250	2
108年		-	-	10,000	1

(十九) 其他業務及管理費用

	7月1日至9月30日		1月1日至9月30日		
	金	額	金	額	
109年	\$	27,624	6	\$ 78,674	6
108年		23,163	6	67,668	6

(二十) 未到期之衍生金融工具

109年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/14- 111/09/30	\$ 61,000	(\$ 2,903)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 958
	資產交換－選擇 權	108/03/14- 111/09/16	61,000	6,083	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	7,241
	換匯合約	109/02/06- 110/04/13	15,063,967	(159,799)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	246
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	160,045
	無本金遠期外匯 合約	109/03/12- 110/05/26	2,309	-	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	-
	換匯換利合約	109/03/12- 111/05/26	559,693	17,510	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	17,510

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/12- 111/09/30	\$ 190,000	\$ 5,980	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 5,980
	資產交換－選擇 權	108/03/12- 111/09/16	190,000	(20,442)	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	20,442
	換匯合約	108/10/03- 109/08/26	14,015,287	(165,646)	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	4,303
透過損益按公允 價值衡量之 金融負債					169,949	

108年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	資產交換－利率 交換合約	108/03/12- 111/02/26	\$ 180,000	\$ 6,278	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	\$ 6,278
	資產交換－選擇 權	108/03/12- 111/02/11	180,000	(13,481)	透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	13,481
	利率交換合約	105/11/04- 109/01/24	372,504	4,181	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	105
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	468
	換匯合約	108/03/27- 108/11/29	11,951,170	21,967	透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	55,937
					透過損益按公允 價值衡量之 金融負債	33,970

(二一) 主要管理階層薪酬總額資訊

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
薪資與其他短期員工福 利	\$ 48,494	\$ 44,755	\$ 137,389	\$ 119,024
退職後福利	438	446	1,289	1,326
股份基礎給付	-	64	-	190
	<u>\$ 48,932</u>	<u>\$ 45,265</u>	<u>\$ 138,678</u>	<u>\$ 120,540</u>

除上述酬勞成本外，本公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日另提供房屋、車輛、司機等費用分別為 780 仟元、826 仟元、2,452 仟元及 2,690 仟元。

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

四三、質抵押資產

本公司及子公司資產提供擔保明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	擔保用途	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放央行及拆借銀行同業	存放央行準備金	辦理中小企業貸款專案融通	\$ 500,000	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	3,644	12,209	22,271
應收分期帳款及租賃款	應收票據	應付商業本票、舉借短期借款	2,408,940	2,506,872	2,451,589
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	繳存法院執行假扣押之保證金	14,340	14,420	20,455
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	保證金暨準備金	159,555	159,911	160,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	央行可轉讓定期存單	提供日間透支、美金清算等交易之擔保	17,399,208	18,198,972	17,699,104
其他金融資產－淨額	定期存單	提供日間透支交易之擔保	1,067,900	1,080,750	1,090,000
不動產及設備－淨額	不動產	應付商業本票、舉借短期借款	12,071	12,305	12,384
投資性不動產－淨額	投資性不動產	應付商業本票、舉借短期借款	37,822	38,838	39,176
其他金融資產－淨額	定期存單	舉借短期借款	300	300	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	應付商業本票、舉借短期借款	33,665	35,255	40,365

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司為因應業務之快速推展及創新產品之資訊需求，規劃部分資訊作業委外服務，以提昇資訊服務水準、迅速確實配合業務推展及外部法規變化，於 101 年 10 月 30 日董事會核議通過與 IBM 簽訂自 101 年 10 月 31 日起為期十年之資訊委外合約。除視需要之額外服務另以專案計價外，針對基礎架構及支援服務、應用系統服務及伺服器整合轉換服務等項目，係依該資訊委外合約辦理。因應資訊時代之變遷並提昇客戶服務品質，本公司陸續進行核心系統及其他相關系統之汰換，汰換後大幅減少前述合約基礎架構服務及應用系統服務需求，爰經 107 年 8 月 21 日董事會核議通過該合約之相關服務範圍自 108 年 1 月 1 日起變更。自 109 年 9 月 30 日起，未來合約期間內需支付的服務費用共計 162,144 仟元。

(二) 重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月 14 日台北地方法院民事判決本公司敗訴，並需交還已受領款 1,786,318 仟元再行重新分配，本公司已於 103 年 3 月 10 日提起上訴。高等法院於 106 年 7 月 26 日判決撤銷原審判決（即第二審本公司勝訴），駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 11 月 9 日三審判決本案發回臺灣高等法院更審，截至本合併財務報告董事會通過日仍繫屬於臺灣高等法院審理中。

四五、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

109年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,812,927	\$ 2,170,745	\$ -	\$ 4,983,672
商業本票	-	10,397,766	-	10,397,766
其他	200,313	-	-	200,313
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	-	382,904	-	382,904
透過其他綜合損益按公允價				
<u>值衡量之金融資產</u>				
股票投資	3,573,822	-	1,074,621	4,648,443
債券投資	61,037,095	55,992,323	-	117,029,418
央行可轉讓定期存單	-	61,100,459	-	61,100,459
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融負債	-	13,747,277	-	13,747,277
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	7,551	67,428,992	191,363	67,627,906
避險之金融資產	-	79,433	-	79,433
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	-	68,571,588	191,386	68,762,974
避險之金融負債	-	889,177	-	889,177

108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 1,718,131	\$ 2,455,959	\$ -	\$ 4,174,090
商業本票	-	10,882,423	-	10,882,423
其他	38,170	-	-	38,170
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,338,783	26,181,783	-	32,520,566

(接次頁)

(承前頁)

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 2,670,233	\$ -	\$ 380,744	\$ 3,050,977
債券投資	26,680,873	42,895,860	-	69,576,733
央行可轉讓定期存單	-	62,617,894	-	62,617,894
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	30,550,309	-	30,550,309
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,930	30,308,768	180,629	30,493,327
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	46,016,523	180,444	46,196,967

108年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 2,279,194	\$ 1,454,049	\$ -	\$ 3,733,243
商業本票	-	11,703,080	-	11,703,080
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,880,336	29,532,559	-	41,412,895
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	1,657,548	-	357,200	2,014,748
債券投資	24,641,599	43,427,123	-	68,068,722
央行可轉讓定期存單	-	64,561,878	-	64,561,878
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	31,805,609	-	31,805,609
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,971	42,707,275	171,237	42,881,483
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	58,644,532	170,812	58,815,344

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法週全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價之調

整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（本公司在無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於 60% 作為違約損失率。

將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 180,629	\$ 42,370	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 31,636)	\$ -	\$ 191,363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	380,744	-	(2,719)	700,000	-	(3,404)	-	1,074,621

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出轉	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 147,234	\$ 35,899	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 11,896)	\$ -	\$ 171,237
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	381,396	-	(16,883)	-	-	(7,313)	-	357,200

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

109年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出轉	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 180,444	\$ 41,139	\$ -	\$ -	(\$ 30,197)	\$ -	\$ 191,386

108年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益認列於當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級出轉	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 146,087	\$ 36,277	\$ -	\$ -	(\$ 11,552)	\$ -	\$ 170,812

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至109年及108年9月30日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為損失23仟元及利益425仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	109年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,074,621	市場可比法 淨資產法 最近期成交價	P/B、P/E, 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及控制權折價 -	0.80~11.93, 26%~27.2% 11% -	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低 -
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	191,363	HullWhite, Libor Market Model, 現金流量折現法	Quality/Factor/FREQ/Simulate Method	採當日市場資料調整	參數值與產出結果不具線性關係，係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性/穩定性/合理性/執行效能等不同面向的影響以決定最適參數

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 191,386	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係,係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	108年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 380,744	市場可比法 淨資產法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及 控制權折價	1.06~13.10, 26%~27.2% 11%	乘數愈高,公允價值愈 高;缺乏流通性折價 愈高,公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制 權折價愈高,公允價 值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,629	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係,係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	180,444	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係,係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

	108年9月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 非衍生金融工具 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 357,200	市場可比法 淨資產法	P/B、P/E, 缺乏流通性折價 缺乏流通性折價及 控制權折價	1.26~7.17, 26%~27.2% 11%	乘數愈高,公允價值愈 高;缺乏流通性折價 愈高,公允價值愈低 缺乏流通性折價及控制 權折價愈高,公允價 值愈低
衍生金融工具 透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,237	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係,係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數
透過損益按公允價值衡量之金融負債	170,812	HullWhite, Libor Market Model, 現金流 量折現法	Quality/Factor/ FREQ/ Simulate Method	採當日市場資 料調整	參數值與產出結果不具 線性關係,係經實證 分析比較不同參數值 對產出結果的正確性 /穩定性/合理性/ 執行效能等不同面向 的影響以決定最適參 數

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

非以公允價值衡量之金融工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

109年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,391,130	\$ -	\$ 11,391,130
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	20,426,310	-	20,426,310

108年12月31日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,139,220	\$ -	\$ 11,139,220
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	10,641,460	-	10,641,460

108年9月30日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 11,991,986	\$ -	\$ 11,991,986
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	-	10,655,737	-	10,655,737

3. 評價技術

- (1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。
- (2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。
- (4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

四六、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於重要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本公司業務執行及風險管理遵循之依據。

本公司規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，呈報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本公司造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本公司對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係本公司各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生金融工具及附買賣回交易、以及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關標準及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理政策。為了有效控制信用資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、資訊揭露及報告等標準監督控制程序，包括目標客戶之信用標

準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依本公司信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

本公司信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、行業別及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

本公司乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。消金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，並每季做成風險管理報告，包括各項風險管理指標、風險資本需求評估及資產組合分析等，並於風險管理委員會及董事會報告。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。而為了確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果在可容忍的範圍內，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為了減緩本公司的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機做出如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生金融工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 51,155,972	\$ 48,223,480	\$ 48,230,666

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

貼 現 及 放 款						
109年9月30日						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整
短期放款	\$ 54,795,901	\$ 746,146	\$ 744,158	\$ -	-	\$ 56,286,205
短期擔保放款	25,197,343	268	5,250	-	-	25,202,861
中期放款	139,117,327	77,668	265,142	-	-	139,460,137
中期擔保放款	71,151,181	65,054	33,725	-	-	71,249,960
長期放款	3,205,037	354,575	647,864	-	-	4,207,476
長期擔保放款	76,176,852	100,027	147,716	-	-	76,424,595
放款轉列之催收款項	-	-	433,868	-	-	433,868
出口押匯	44,780	-	-	-	-	44,780
總帳面金額	369,688,421	1,343,738	2,277,723	-	-	373,309,882
備抵減損	(1,266,308)	(87,942)	(541,859)	-	-	(1,896,109)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(\$ 2,919,896)	(2,919,896)
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(80,621)	(80,621)
總 計	<u>\$ 368,422,113</u>	<u>\$ 1,255,796</u>	<u>\$ 1,735,864</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,000,517)</u>	<u>\$ 368,413,256</u>

應 收 款 項						
109年9月30日						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損
信用卡業務	\$ 2,739,639	\$ 177,383	\$ 119,408	\$ -	-	\$ 3,036,430
應收貿易融資買斷	10,709,079	-	-	-	-	10,709,079
應收承購帳款業務—無追索權	6,844,773	87	185	-	-	6,845,045
應收承兌票款	259,587	-	-	-	-	259,587
應收分期帳款及租賃款	3,980,907	49,768	45,402	-	-	4,076,077
總帳面金額	24,533,985	227,238	164,995	-	-	24,926,218
備抵減損	(55,640)	(37,366)	(36,816)	-	-	(129,822)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(\$ 211,917)	(211,917)
總 計	<u>\$ 24,478,345</u>	<u>\$ 189,872</u>	<u>\$ 128,179</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 211,917)</u>	<u>\$ 24,584,429</u>

貼 現 及 放 款						
108年12月31日						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整
短期放款	\$ 50,171,454	\$ 842,330	\$ 723,169	\$ -	-	\$ 51,736,953
短期擔保放款	24,640,770	-	-	-	-	24,640,770
中期放款	128,966,552	106,882	456,700	-	-	129,530,134
中期擔保放款	66,098,880	50,705	45,100	-	-	66,194,685
長期放款	1,675,199	272,462	465,350	-	-	2,413,011
長期擔保放款	71,473,302	85,194	525,080	69,951	-	72,153,527
放款轉列之催收款項	-	-	376,103	-	-	376,103
出口押匯	30,866	-	-	-	-	30,866
總帳面金額	343,057,023	1,357,573	2,591,502	69,951	-	347,076,049
備抵減損	(1,450,530)	(81,745)	(597,543)	-	-	(2,129,818)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-	(\$ 2,334,800)	(2,334,800)
貼現及放款折溢價調整	-	-	-	-	(109,450)	(109,450)
總 計	<u>\$ 341,606,493</u>	<u>\$ 1,275,828</u>	<u>\$ 1,993,959</u>	<u>\$ 69,951</u>	<u>(\$ 2,444,250)</u>	<u>\$ 342,501,981</u>

	應收				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	108年12月31日					
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	\$ 2,816,692	\$ 191,782	\$ 104,575	\$ -		\$ 3,113,049
應收貿易融資買斷	3,947,653	-	-	-		3,947,653
應收承購帳款業務－無追索權	6,572,098	111	214	-		6,572,423
應收承兌票款	281,925	-	-	-		281,925
應收分期帳款及租賃款	3,668,294	48,705	63,687	-		3,780,686
總帳面金額	17,286,662	240,598	168,476	-		17,695,736
備抵減損	(43,103)	(32,391)	(57,586)	-		(133,080)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 135,321)	(135,321)
總計	<u>\$ 17,243,559</u>	<u>\$ 208,207</u>	<u>\$ 110,890</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 135,321)</u>	<u>\$ 17,427,335</u>

	貼現及放款				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損/貼現及放款折溢價調整	總計
	108年9月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	\$ 57,324,549	\$ 896,555	\$ 754,461	\$ -		\$ 58,975,565
短期擔保放款	20,259,744	324	13,463	-		20,273,531
中期放款	136,941,911	159,055	344,635	-		137,445,601
中期擔保放款	67,720,508	93,602	34,534	-		67,848,644
長期放款	1,461,056	243,803	469,230	-		2,174,089
長期擔保放款	69,788,233	112,484	990,103	338,284		71,229,104
放款轉列之催收款項	-	-	360,273	-		360,273
出口押匯	96,130	-	-	-		96,130
總帳面金額	353,592,131	1,505,823	2,966,699	338,284		358,402,937
備抵減損	(1,550,124)	(152,133)	(485,598)	-		(2,187,855)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 2,366,178)	(2,366,178)
貼現及放款折溢價調整					(124,027)	(124,027)
總計	<u>\$ 352,042,007</u>	<u>\$ 1,353,690</u>	<u>\$ 2,481,101</u>	<u>\$ 338,284</u>	<u>(\$ 2,490,205)</u>	<u>\$ 353,724,877</u>

	應收				依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總計
	108年9月30日					
	Stage 1 1 2 個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	\$ 2,825,153	\$ 188,912	\$ 102,407	\$ -		\$ 3,116,472
應收貿易融資買斷	5,387,601	-	-	-		5,387,601
應收承購帳款業務－無追索權	7,456,342	44	316	-		7,456,702
應收承兌票款	236,717	-	-	-		236,717
應收分期帳款及租賃款	3,639,694	62,089	67,864	-		3,769,647
總帳面金額	19,545,507	251,045	170,587	-		19,967,139
備抵減損	(51,801)	(35,889)	(52,557)	-		(140,247)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損					(\$ 155,230)	(155,230)
總計	<u>\$ 19,493,706</u>	<u>\$ 215,156</u>	<u>\$ 118,030</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 155,230)</u>	<u>\$ 19,671,662</u>

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 15,589,651	\$ 33,078,636	\$ 41,504,772
－衍生工具	67,627,906	30,493,327	42,881,483

5. 擔保品及其他信用增強

本公司及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

109年9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 119,408	\$ 24,415	\$ 94,993	\$ -
— 應收承購帳款 業務	185	22	163	-
— 應收分期帳款 及租賃款	45,402	12,379	33,023	-
貼現及放款	<u>2,277,723</u>	<u>541,859</u>	<u>1,735,864</u>	<u>310,039</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,442,718</u>	<u>\$ 578,675</u>	<u>\$ 1,864,043</u>	<u>\$ 310,039</u>

108年12月31日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值
已減損金融資產：				
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 104,575	\$ 27,085	\$ 77,490	\$ -
— 應收承購帳款 業務	214	13	201	-
— 應收分期帳款 及租賃款	63,687	30,488	33,199	-
貼現及放款	<u>2,661,453</u>	<u>597,543</u>	<u>2,063,910</u>	<u>745,375</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,829,929</u>	<u>\$ 655,129</u>	<u>\$ 2,174,800</u>	<u>\$ 745,375</u>

108年9月30日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價	品 值
已減損金融資產：					
應收款項					
－信用卡業務	\$ 102,407	\$ 25,302	\$ 77,105	\$ -	-
－應收承購帳款 業務	316	19	297	-	-
－應收分期帳款 及租賃款	67,864	27,236	40,628	-	-
貼現及放款	<u>3,304,983</u>	<u>485,598</u>	<u>2,819,385</u>	<u>1,487,947</u>	
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,475,570</u>	<u>\$ 538,155</u>	<u>\$ 2,937,415</u>	<u>\$ 1,487,947</u>	

本公司及子公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 400,703 仟元及 390,117 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
公民營企業	\$ 240,044,154	64.30	\$ 220,692,107	63.59	\$ 234,384,837	65.40
自然人	132,957,728	35.62	126,046,099	36.31	123,669,887	34.50
非營利事業	<u>308,000</u>	<u>0.08</u>	<u>337,843</u>	<u>0.10</u>	<u>348,213</u>	<u>0.10</u>
	<u>\$ 373,309,882</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>

(2) 地區別

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 286,568,450	76.76	\$ 259,269,771	74.70	\$ 263,373,869	73.49
國外	<u>86,741,432</u>	<u>23.24</u>	<u>87,806,278</u>	<u>25.30</u>	<u>95,029,068</u>	<u>26.51</u>
	<u>\$ 373,309,882</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>

(3) 擔保品別

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 200,315,357	53.66	\$ 183,987,284	53.01	\$ 198,939,916	55.51
有擔保						
不動產	143,042,944	38.32	130,830,276	37.69	126,015,895	35.16
保證	14,644,202	3.92	16,624,750	4.79	16,246,615	4.53
金融擔保品	8,063,373	2.16	8,251,419	2.38	9,332,226	2.60
其他擔保品	<u>7,244,006</u>	<u>1.94</u>	<u>7,382,320</u>	<u>2.13</u>	<u>7,868,285</u>	<u>2.20</u>
	<u>\$ 373,309,882</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 347,076,049</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 358,402,937</u>	<u>100.00</u>

7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
承受擔保品	\$ 588,985	\$ 588,985	\$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)	(588,985)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年	月	109年9月30日					
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業 金融	擔保	\$ 94,003	\$ 84,343,662	0.11%	\$ 1,031,230	1,097.01%	
	無擔保	140,559	162,686,518	0.09%	1,853,318	1,318.54%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	22,811	61,887,646	0.04%	930,359	4,078.52%	
	現金卡	108,201	12,563,663	0.86%	331,124	306.03%	
	小額純信用貸款(註五)	210,299	24,996,982	0.84%	385,148	183.14%	
	其他(註六)	13,830	26,763,217	0.05%	284,116	2,054.28%	
		無擔保	-	68,194	-	710	-
放款業務合計		589,703	373,309,882	0.16%	4,816,005	816.68%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 19,496	\$ 3,036,430	0.64%	\$ 62,468	320.41%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		55	6,845,045	0.00%	86,466	158,274.97%	

年		108年9月30日					
業務別 / 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註三)	
企業 金融	擔保	\$ 91,332	\$ 79,132,348	0.12%	\$ 973,260	1,065.63%	
	無擔保	78,173	161,471,510	0.05%	1,818,575	2,326.34%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	19,917	54,722,693	0.04%	822,213	4,128.26%	
	現金卡	126,396	13,169,962	0.96%	315,109	249.30%	
	小額純信用貸款(註五)	184,121	24,276,953	0.76%	346,056	187.95%	
	其他(註六)	擔保	19,254	25,607,980	0.08%	278,559	1,446.71%
		無擔保	16	21,491	0.07%	261	1,655.87%
放款業務合計		519,209	358,402,937	0.14%	4,554,033	877.11%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		\$ 20,985	\$ 3,116,472	0.67%	\$ 59,925	285.56%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註七)		34	7,456,702	0.00%	102,776	301,740.10%	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年9月30日		108年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 6,672	\$ 66	\$ 8,603	\$ 117
債務清償方案及更生方 案依約履行(註2)	55,306	6,302	50,452	6,567
合計	\$ 61,978	\$ 6,368	\$ 59,055	\$ 6,684

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 本公司授信風險集中情形

109年9月30日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團-016811-不動產租售業	\$ 7,789,846	12.20
2	B 集團-016429-其他控股業	6,179,001	9.68
3	C 集團-012331-水泥製造業	5,982,559	9.37
4	D 集團-014719-其他綜合商品零售業	5,395,000	8.45
5	E 集團-012620-被動電子元件製造業	5,310,570	8.32
6	F 集團-017719-其他機械設備租賃業	4,602,659	7.21
7	G 集團-016811-不動產租售業	4,599,024	7.20
8	H 集團-012611-積體電路製造業	4,410,643	6.91
9	I 集團-012641-液晶面板及其組件製造業	4,110,441	6.44
10	J 集團-012411-鋼鐵冶煉業	3,798,700	5.95

108年9月30日			
排 名	集團企業所屬行業別及代號	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團-016811-不動產租售業	\$ 8,191,717	12.85
2	I 集團-012699-未分類其他電子零組件製造業	6,414,353	10.06
3	C 集團-011850-人造纖維製造業	5,753,613	9.02
4	K 集團-012711-電腦製造業	5,242,235	8.22
5	B 集團-016429-其他控股業	5,073,000	7.96
6	G 集團-016811-不動產租售業	5,019,596	7.87
7	L 集團-012613-半導體封裝及測試業	4,776,858	7.49
8	D 集團-016700-不動產開發業	4,520,000	7.09
9	J 集團-012411-鋼鐵冶煉業	4,218,954	6.62
10	E 集團-012831-電線及電纜製造業	3,885,078	6.09

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊），如下包括：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

- a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。
- d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

- a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。
- b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b. 借款人於本公司授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。
- c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。
- d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。
- e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

- (1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。
- (2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。
- (3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。
- (4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

- (1) 達法定轉銷時點。
- (2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。
- (3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。
- (4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。
- (5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

本公司放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業	務	組	合	定	義				
法人金融	大型企業+Stage1	中小型企業+Stage1	信用風險未顯著增加						
						大型企業+Stage2	中小型企業+Stage2	信用風險已顯著增加	
	大型企業+Stage3	中小型企業+Stage3	信用減損						
						個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加	
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加							
					產品+Stage3				

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如 GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，本公司違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款

部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊（國內外知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及同業市場拆借利率之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

本公司於每季調整授信資產信用風險參數時，上述的總體指標如經濟成長率（GDP）及就業率變動量，與基礎經濟情境，已因新型冠狀病毒肺炎疫情而有所調整。

本公司衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列 之減損		
	\$	\$	\$	\$	\$	\$		
期初餘額	\$ 108,889	\$ 727	\$ -	\$ 1,757	\$ -	\$ 111,373	\$ 192,447	\$ 303,820
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間 預期信用損失	(11)	11	-	-	-	-	-	-
— 轉為信用減損 金融資產	(5)	-	-	5	-	-	-	-
— 轉為 12 個月預 期信用損失	394	(125)	-	(269)	-	-	-	-
— 於當期除列之 金融資產	(7,977)	(396)	-	(918)	-	(9,291)	(9,291)	(9,291)

(接次頁)

(承前頁)

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	之減損			
購入或創始之新金融資產	\$ 13,366	\$ -	\$ -	\$ 193	\$ -	\$ 13,559		\$ 13,559	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							(\$ 6,620)	(6,620)	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	8,556	175	-	183	-	8,914		8,914	
期末餘額	<u>\$ 123,212</u>	<u>\$ 392</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 951</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 124,555</u>	<u>\$ 185,827</u>	<u>\$ 310,382</u>	

本公司及子公司 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日表外保證及融資承諾之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 109 年 9 月 30 日前述負債準備較期初增加 6,562 仟元。

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失	預期信用損失(集體評估)	預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	之減損			
期初餘額	\$ 150,970	\$ 896	\$ -	\$ 1,670	\$ -	\$ 153,536	\$ 62,440	\$ 215,976	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間									
預期信用損失	(16)	16	-	-	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(5)	(2)	-	7	-	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	606	(342)	-	(264)	-	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	(51,660)	(464)	-	(430)	-	(52,554)	(52,554)		
購入或創始之新金融資產	39,571	-	-	-	-	39,571		39,571	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異							90,718	90,718	
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯兌及其他變動	8,445	550	-	417	-	9,412		9,412	
期末餘額	<u>\$ 147,911</u>	<u>\$ 654</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 149,965</u>	<u>\$ 153,158</u>	<u>\$ 303,123</u>	

本公司及子公司 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日表外保證及融資承諾之存續期間預期信用損失並無顯著增加，本期主要因保證及不可撤銷約定融資額度增加等因素，致 108 年 9 月 30 日前述負債準備較期初增加 87,147 仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本公司的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,500,000	\$ 1,657,260	\$ 23,296	\$ 9,590	\$ -	\$ 3,190,146
附買回票券及債券負債	3,650,178	850,000	-	-	-	4,500,178
存款及匯款	62,485,850	89,958,890	68,361,913	86,589,831	21,566,870	328,963,354
借入款	-	-	52,010	-	20,250,000	20,302,010
其他到期資金流出項目	2,217,270	352,630	1,566,788	754,681	2,051,007	6,942,376
合計	\$ 69,853,298	\$ 92,818,780	\$ 70,004,007	\$ 87,354,102	\$ 43,867,877	\$ 363,898,064

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 10,123,296	\$ -	\$ -	\$ 166,850	\$ -	\$ 10,290,146
附買回票券及債券負債	5,791,571	335,288	-	-	-	5,791,571
存款及匯款	56,190,343	73,918,182	63,886,282	71,397,928	17,967,649	283,360,384
借入款	-	-	1,000,000	-	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,174,240	977,602	610,172	632,082	2,508,531	7,902,627
合計	\$ 75,279,450	\$ 74,895,784	\$ 65,496,454	\$ 72,196,860	\$ 29,926,180	\$ 317,794,728

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 1,500,000	\$ 157,260	\$ 23,296	\$ 9,590	\$ -	\$ 1,690,146
附買回票券及債券負債	10,398,986	335,288	-	-	-	10,734,274
存款及匯款	56,628,116	90,653,397	40,713,677	85,027,507	17,068,326	290,091,023
借入款	-	-	-	1,000,000	9,450,000	10,450,000
其他到期資金流出項目	3,568,374	736,261	1,336,649	629,597	2,475,156	8,746,037
合計	\$ 72,095,476	\$ 91,882,206	\$ 42,073,622	\$ 86,666,694	\$ 28,993,482	\$ 321,711,480

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 20,000	\$ 382,000	\$ 10,000	\$ -	\$ -	\$ 412,000
附買回票券及債券負債	415,761	798,017	82,457	-	-	1,296,235
存款及匯款	1,617,985	1,167,350	696,774	805,194	10,790	4,298,093
借入款	-	-	-	-	471,993	471,993
其他到期資金流出項目	69,830	26,514	10,718	70	234,475	341,607
合計	\$ 2,123,576	\$ 2,373,881	\$ 799,949	\$ 805,264	\$ 717,258	\$ 6,819,928

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 196,000	\$ 185,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 411,000
附買回票券及債券負債	34,308	129,787	-	-	-	164,095
存款及匯款	1,475,688	1,040,336	497,607	710,207	16,677	3,740,515
借入款	-	-	-	-	1,014,758	1,014,758
其他到期資金流出項目	23,118	31,544	7,225	460	235,970	298,317
合計	\$ 1,729,114	\$ 1,386,667	\$ 534,832	\$ 710,667	\$ 1,267,405	\$ 5,628,685

單位：美金仟元

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 282,000	\$ 386,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 668,000
附買回票券及債券負債	193,855	464,921	-	-	-	658,776
存款及匯款	1,510,105	588,089	664,705	771,822	10,489	3,545,210
借入款	-	-	-	-	1,024,599	1,024,599
其他到期資金流出項目	115,947	30,343	8,022	1,476	137,783	293,571
合計	\$ 2,101,907	\$ 1,469,353	\$ 672,727	\$ 773,298	\$ 1,172,871	\$ 6,190,156

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 177,147,369)	(\$ 226,856,030)	(\$ 138,379,151)	(\$ 140,064,442)	(\$ 1,974,628)	(\$ 684,421,620)
－現金流入	159,912,299	208,900,698	133,221,020	145,842,309	592,904	648,469,230
－利率衍生工具						
－現金流出	(150,445)	(246,908)	(17,930)	-	(15,501,198)	(15,916,481)
－現金流入	150,167	244,999	22,313	-	-	417,479
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(12,810)	-	-	-	(12,810)
－現金流入	-	-	47,951	39,576	-	87,527
現金流出小計	(177,297,814)	(227,115,748)	(138,397,081)	(140,064,442)	(17,475,826)	(700,350,911)
現金流入小計	160,062,466	209,145,697	133,291,284	145,881,885	592,904	648,974,236
現金流量淨額	(\$ 17,235,348)	(\$ 17,970,051)	(\$ 5,105,797)	\$ 5,817,443	(\$ 16,882,922)	(\$ 51,376,675)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 164,347,333)	(\$ 268,369,855)	(\$ 133,746,346)	(\$ 83,336,388)	(\$ 981,280)	(\$ 650,781,202)
－現金流入	151,878,212	246,852,094	130,914,798	78,914,741	-	608,559,845
－利率衍生工具						
－現金流出	(191,930)	(404,974)	(11,308)	-	(23,503,490)	(24,111,702)
－現金流入	166,765	379,890	11,010	-	-	557,665
現金流出小計	(164,539,263)	(268,774,829)	(133,757,654)	(83,336,388)	(24,484,770)	(674,892,904)
現金流入小計	152,044,977	247,231,984	130,925,808	78,914,741	-	609,117,510
現金流量淨額	(\$ 12,494,286)	(\$ 21,542,845)	(\$ 2,831,846)	(\$ 4,421,647)	(\$ 24,484,770)	(\$ 65,775,394)

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 256,859,582)	(\$ 242,251,030)	(\$ 122,777,536)	(\$ 51,780,226)	(\$ 5,297,280)	(\$ 678,965,654)
－現金流入	238,641,811	218,837,341	112,678,590	47,186,843	5,069,100	622,413,685
－利率衍生工具						
－現金流出	(189,659)	(700,505)	(10,637)	-	(14,003,635)	(14,904,436)
－現金流入	170,710	390,300	10,629	-	-	571,639
現金流出小計	(257,049,241)	(242,951,535)	(122,788,173)	(51,780,226)	(19,300,915)	(693,870,090)
現金流入小計	238,812,521	219,227,641	112,689,219	47,186,843	5,069,100	622,985,324
現金流量淨額	(\$ 18,236,720)	(\$ 23,723,894)	(\$ 10,098,954)	(\$ 4,593,383)	(\$ 14,231,815)	(\$ 70,884,766)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 6,692,337)	(\$ 8,224,259)	(\$ 4,902,109)	(\$ 5,213,044)	(\$ 31,382)	(\$ 25,063,131)
－現金流入	7,808,895	8,683,831	5,061,641	5,079,661	86,882	26,720,910
－利率衍生工具						
－現金流出	(30,942)	(30,605)	(98,581)	(910)	(28,505)	(189,543)
－現金流入	22,280	35,619	61,241	861	-	120,001
－其他衍生工具						
－現金流出	(182)	-	-	-	-	(182)
－現金流入	1,176	-	-	-	-	1,176

(接次頁)

(承前頁)

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(\$ 913)	(\$ 625)	(\$ 1,762)	(\$ 45)	\$ -	(\$ 3,345)
－現金流入	168	161	3	-	-	332
現金流出小計	(6,724,374)	(8,255,489)	(5,002,452)	(5,213,999)	(59,887)	(25,256,201)
現金流入小計	7,832,519	8,719,611	5,122,885	5,080,522	86,882	26,842,419
現金流量淨額	\$ 1,108,145	\$ 464,122	\$ 120,433	(\$ 133,477)	\$ 26,995	\$ 1,586,218

單位：美金仟元

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 5,750,775)	(\$ 9,001,291)	(\$ 4,941,888)	(\$ 3,195,125)	(\$ 39,760)	(\$ 22,928,839)
－現金流入	6,494,421	9,827,038	4,757,470	3,276,983	71,760	24,427,672
－利率衍生工具						
－現金流出	(64,773)	(104,723)	(61,874)	(7,424)	(59,508)	(298,302)
－現金流入	42,890	93,676	46,775	2,148	-	185,489
－其他衍生工具						
－現金流出	(42)	-	-	-	-	(42)
－現金流入	301	-	-	-	-	301
現金流出小計	(5,815,590)	(9,106,014)	(5,003,762)	(3,202,549)	(99,268)	(23,227,183)
現金流入小計	6,537,612	9,920,714	4,804,245	3,279,131	71,760	24,613,462
現金流量淨額	\$ 722,022	\$ 814,700	(\$ 199,517)	\$ 76,582	(\$ 27,508)	\$ 1,386,279

單位：美金仟元

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	(\$ 8,843,541)	(\$ 7,567,367)	(\$ 4,123,823)	(\$ 2,426,445)	(\$ 217,832)	(\$ 23,179,008)
－現金流入	9,764,233	8,408,094	4,298,818	2,323,675	224,832	25,019,652
－利率衍生工具						
－現金流出	(49,985)	(111,422)	(114,221)	(18,973)	(67,606)	(362,207)
－現金流入	49,266	99,111	91,114	312	-	239,803
－其他衍生工具						
－現金流出	(462)	-	-	-	-	(462)
－現金流入	591	-	-	-	-	591
現金流出小計	(8,893,988)	(7,678,789)	(4,238,044)	(2,445,418)	(285,438)	(23,541,677)
現金流入小計	9,814,090	8,507,205	4,389,932	2,323,987	224,832	25,260,046
現金流量淨額	\$ 920,102	\$ 828,416	\$ 151,888	(\$ 121,431)	(\$ 60,606)	\$ 1,718,369

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 12,979,560	\$ 9,612,955	\$ 3,791,219	\$ 9,246,732	\$ 15,525,506	\$ 51,155,972

108年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 15,435,073	\$ 4,342,895	\$ 3,866,860	\$ 11,583,264	\$ 12,995,388	\$ 48,223,480

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	\$ 12,740,943	\$ 6,628,067	\$ 3,616,674	\$ 9,112,850	\$ 16,132,132	\$ 48,230,666

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

109年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 120,265,582	\$ 184,500,054	\$ 263,616,890	\$ 168,510,122	\$ 198,360,317	\$ 188,878,558	\$ 1,124,131,523
主要到期資金流出	97,206,098	165,877,561	350,772,181	233,059,494	279,391,431	217,846,105	1,344,152,870
期距缺口	23,059,484	18,622,493	(87,155,291)	(64,549,372)	(81,031,114)	(28,967,547)	(220,021,347)

108年9月30日							
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 204,701,944	\$ 214,342,080	\$ 277,279,990	\$ 142,412,936	\$ 94,286,655	\$ 145,888,227	\$ 1,078,911,832
主要到期資金流出	158,968,422	185,452,156	364,599,207	190,446,048	192,411,222	208,039,294	1,299,916,349
期距缺口	45,733,522	28,889,924	(87,319,217)	(48,033,112)	(98,124,567)	(62,151,067)	(221,004,517)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 8,764,466	\$ 9,196,225	\$ 5,375,091	\$ 5,621,954	\$ 3,312,511	\$ 32,270,247
主要到期資金流出	8,977,976	10,889,212	6,067,126	6,529,850	1,943,795	34,407,959
期距缺口	(213,510)	(1,692,987)	(692,035)	(907,896)	1,368,716	(2,137,712)

單位：美金仟元

108年9月30日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	\$ 10,809,215	\$ 9,598,077	\$ 4,632,375	\$ 2,793,984	\$ 2,511,626	\$ 30,345,277
主要到期資金流出	11,215,112	9,586,274	5,305,268	3,968,085	3,107,921	33,182,660
期距缺口	(405,897)	11,803	(672,893)	(1,174,101)	(596,295)	(2,837,383)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（係指利率、匯率、股價及商品價格等變數）波動，使得本持有為短期獲利之金融商品價值發生變化，造成本公司損失之風險。

2. 市場風險管理政策

為使本公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及國際標準、母公司開發金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明－市場風險」及本公司「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本公司市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值（VaR）等限額。

本公司風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

本公司市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

本公司風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

本公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於 95% 之信賴水準下，1 日之風險值作為交易限額管理：

	109年1月1日至9月30日			108年度			108年1月1日至9月30日					
	平	均	最	高	最	低	平	均	最	高	最	低
利率風險	\$ 58,219	\$ 195,476	\$ 17,186	\$ 139,196	\$ 226,896	\$ 66,552	\$ 151,510	\$ 226,896	\$ 87,711			
權益證券風險	2,076	20,852	-	1,145	10,137	-	262	3,764	68			
外匯風險	9,271	148,483	1,201	5,129	12,638	1,458	5,532	12,638	3,164			

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成本公司資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

109年9月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 7,613,445	29.13	\$ 221,749,204
歐 元	720,213	34.08	24,544,868
港 幣	3,534,717	3.76	13,283,468
人 民 幣	1,059,660	4.27	4,526,443
南 非 幣	2,505,157	1.72	4,303,859
日 圓	10,089,856	0.28	2,780,764
英 鎊	38,492	37.32	1,436,536
澳 幣	51,852	20.70	1,073,331
坡 幣	18,347	21.25	389,883

金 融 負 債

貨幣性項目

美 元	9,168,340	29.13	267,037,083
人 民 幣	3,421,170	4.27	14,613,871
歐 元	400,603	34.08	13,652,562
南 非 幣	2,823,375	1.72	4,850,558
日 圓	7,953,377	0.28	2,191,951
澳 幣	92,694	20.70	1,918,771
港 幣	130,300	3.76	489,667
英 鎊	8,085	37.32	301,727
紐 幣	7,431	19.14	142,222

單位：各外幣／新臺幣仟元

108年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 5,748,558	30.11	\$ 173,066,073
歐 元	459,981	33.76	15,528,947
港 幣	3,767,759	3.87	14,566,157

(接次頁)

(承前頁)

		108年12月31日	
	外幣	匯率	新臺幣
人民幣	\$ 1,005,243	4.32	\$ 4,345,667
南非幣	1,003,988	2.14	2,149,539
日圓	7,580,733	0.28	2,100,621
英鎊	42,533	39.55	1,682,188
加幣	60,132	23.08	1,387,854
澳幣	26,957	21.10	568,800
坡幣	18,231	22.37	407,817
紐幣	19,918	20.27	403,736

金融負債

貨幣性項目

美元	7,193,801	30.11	216,576,559
人民幣	4,143,416	4.32	17,911,985
歐元	290,357	33.76	9,802,438
南非幣	3,007,386	2.14	6,438,814
澳幣	111,802	21.10	2,359,021
日圓	5,261,286	0.28	1,457,902
港幣	252,039	3.87	974,382
英鎊	8,083	39.55	319,679
紐幣	5,250	20.27	106,419

單位：各外幣／新臺幣仟元

		108年9月30日	
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	\$ 6,355,610	31.04	\$ 197,290,855
港幣	3,857,370	3.96	15,271,328
歐元	388,889	33.89	13,179,444
人民幣	1,037,823	4.36	4,524,910
南非幣	1,000,657	2.06	2,059,352
英鎊	52,444	38.12	1,999,150
澳幣	59,386	20.98	1,245,916
日圓	4,076,646	0.29	1,173,666
坡幣	18,751	22.46	421,139

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	108年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
貨幣性項目			
美元	\$ 8,111,157	31.04	\$ 251,786,529
人民幣	4,387,172	4.36	19,128,072
歐元	210,784	33.89	7,143,480
南非幣	2,691,031	2.06	5,538,142
澳幣	180,666	20.98	3,790,376
日圓	4,281,443	0.29	1,232,628
港幣	195,392	3.96	773,558
紐幣	36,286	19.53	708,668
英鎊	11,344	38.12	432,426

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

109年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 333,577,487	\$ 24,373,966	\$ 26,479,686	\$ 63,511,271	\$ 447,942,410
利率敏感性負債	162,226,821	143,668,853	39,233,241	23,927,327	369,056,242
利率敏感性缺口	171,350,666	(119,294,887)	(12,753,555)	39,583,944	78,886,168
淨值					60,919,771
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					129.49

108年9月30日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 311,102,703	\$ 18,131,880	\$ 23,374,318	\$ 75,205,167	\$ 427,814,068
利率敏感性負債	148,651,411	103,986,045	45,453,904	11,730,199	309,821,559
利率敏感性缺口	162,451,292	(85,854,165)	(22,079,586)	63,474,968	117,992,509
淨值					60,509,821
利率敏感性資產與負債比率(%)					138.08
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					195.00

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

109年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,099,508	\$ 108,367	\$ 46,158	\$ 1,747,358	\$ 5,001,391
利率敏感性負債	5,350,797	562,109	117,852	482,783	6,513,541
利率敏感性缺口	(2,251,289)	(453,742)	(71,694)	1,264,575	(1,512,150)
淨 值					100,386
利率敏感性資產與負債比率 (%)					76.78
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(1,506.34)

單位：美金仟元

108年9月30日					
項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,891,863	\$ 80,870	\$ 44,609	\$ 1,217,779	\$ 4,235,121
利率敏感性負債	3,851,817	557,993	451,686	1,002,181	5,863,677
利率敏感性缺口	(959,954)	(477,123)	(407,077)	215,598	(1,628,556)
淨 值					104,767
利率敏感性資產與負債比率 (%)					72.23
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(1,554.46)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 291,187	\$ 276,697	\$ 291,260	\$ 276,697	\$ 14,563
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	765,267	726,694	765,267	726,694	38,573
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	56,571,574	53,321,264	56,571,574	53,321,264	3,250,310

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 3,210,485	\$ 3,046,369	\$ 164,116
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	16,624,605	15,703,472	16,624,605	15,703,472	921,133

108年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債 按攤銷後成本衡量	\$ 310,341	\$ 279,378	\$ 310,420	\$ 279,378	\$ 31,042
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	13,495,685	12,939,507	13,495,685	12,939,507	556,178
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	25,170,814	23,761,157	25,170,814	23,761,157	1,409,657

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表中 互抵之已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產負債 表之金融資產 淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之 現金擔保品	
附賣回票券及 債券投資	\$ 19,945,842	\$ -	\$ 19,945,842	\$ 19,759,185	\$ 186,657	\$ -
衍生金融工具 (註二)	67,707,339	-	67,707,339	17,357,896	4,965,622	45,383,821
合計	\$ 87,653,181	\$ -	\$ 87,653,181	\$ 37,117,081	\$ 5,152,279	\$ 45,383,821

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 54,324,655	\$ -	\$ 54,324,655	\$ 54,324,655	\$ -	\$ -
衍生金融工具(註二)	69,652,151	-	69,652,151	17,357,896	6,643,349	45,650,906
合計	\$ 123,976,806	\$ -	\$ 123,976,806	\$ 71,682,551	\$ 6,643,349	\$ 45,650,906

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,686,598	\$ -	\$ 18,686,598	\$ 18,655,848	\$ 30,750	\$ -
衍生金融工具	30,493,327	-	30,493,327	5,239,990	3,229,772	22,023,565
合計	\$ 49,179,925	\$ -	\$ 49,179,925	\$ 23,895,838	\$ 3,260,522	\$ 22,023,565

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 18,749,841	\$ -	\$ 18,749,841	\$ 18,745,805	\$ 4,036	\$ -
衍生金融工具	46,196,967	-	46,196,967	5,239,990	6,207,146	34,749,831
合計	\$ 64,946,808	\$ -	\$ 64,946,808	\$ 23,985,795	\$ 6,211,182	\$ 34,749,831

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	\$ 18,471,503	\$ -	\$ 18,471,503	\$ 18,471,503	\$ -	\$ -
衍生金融工具	42,881,483	-	42,881,483	7,590,705	606,871	34,683,907
合計	\$ 61,352,986	\$ -	\$ 61,352,986	\$ 26,062,208	\$ 606,871	\$ 34,683,907

108年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	\$ 36,980,042	\$ -	\$ 36,980,042	\$ 36,962,946	\$ 17,096	\$ -
衍生金融工具	58,815,344	-	58,815,344	7,590,705	5,298,015	45,926,624
合計	\$ 95,795,386	\$ -	\$ 95,795,386	\$ 44,553,651	\$ 5,315,111	\$ 45,926,624

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

四七、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	信託負債	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	\$ 2,490,603	\$ 1,838,862	\$ 1,207,188	應付款項	\$ 146,631	\$ 149,274	\$ 154,844
短期投資				應付保管有價證券	4,613,250	5,664,385	3,307,892
基金	26,408,334	25,815,460	26,434,180	其他負債	54,595	74,328	81,060
債券	2,334,745	1,824,642	1,306,987	信託資本	47,544,119	43,986,603	30,385,467
股票	79,985	97,185	98,185	累積盈虧	(148,811)	33,505	671,948
結構型商品	-	93,766	93,766				
應收款項	6,718	25,931	32,331				
不動產							
土地	13,594,430	11,864,353	1,092,617				
房屋及建物	1,656,251	1,657,823	1,571				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	4,613,250	5,664,385	3,307,892				
其他資產	40,934	41,154	41,960				
信託資產總額	<u>\$52,209,784</u>	<u>\$49,908,095</u>	<u>\$34,601,211</u>	信託負債總額	<u>\$52,209,784</u>	<u>\$49,908,095</u>	<u>\$34,601,211</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
信託收益				
股利收入	\$ 5,691	\$ 4,356	\$ 7,560	\$ 6,301
利息收入	348,692	372,491	948,057	1,078,934
租金收入	6,817	6,706	20,430	20,811
其他收入	<u>1,851</u>	<u>2,109</u>	<u>6,796</u>	<u>6,031</u>
收益合計	<u>363,051</u>	<u>385,662</u>	<u>982,843</u>	<u>1,112,077</u>
信託費用				
財產交易損失	(226,766)	489,906	(1,132,124)	(981,304)
管理費用	(9,511)	(16,537)	(27,908)	(38,331)
其他費用	<u>(6,602)</u>	<u>(14,725)</u>	<u>(208,760)</u>	<u>(19,486)</u>
費用合計	<u>(242,879)</u>	<u>458,644</u>	<u>(1,368,792)</u>	<u>(1,039,121)</u>
本期損益	<u>\$ 120,172</u>	<u>\$ 844,306</u>	<u>(\$ 385,949)</u>	<u>\$ 72,956</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	\$ 2,490,603	\$ 1,838,862	\$ 1,207,188
短期投資			
基 金	26,408,334	25,815,460	26,434,180
債 券	2,334,745	1,824,642	1,306,987
股 票	79,985	97,185	98,185
結構型商品	-	93,766	93,766
不 動 產			
土 地	13,594,430	11,864,353	1,092,617
房屋及建築	1,656,251	1,657,823	1,571
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	4,613,250	5,664,385	3,307,892
其他資產	<u>47,652</u>	<u>67,085</u>	<u>74,291</u>
合 計	<u>\$ 52,209,784</u>	<u>\$ 49,908,095</u>	<u>\$ 34,601,211</u>

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四二關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司開發金控之子公司間進行共同行銷，透過結合銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，於營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司開發金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。

五十、獲利能力

單位：%

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.66	0.73
	稅後	0.55	0.56
淨值報酬率	稅前	7.26	8.21
	稅後	6.06	6.26
純益	率	34.72	34.04

註：(1) 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2) 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
4. 從事衍生商品交易：本公司不適用，子公司無此情形。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：子公司無此情形，本公司之資訊請參閱附表二。
6. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 金融資產證券化：無。
12. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。

(三) 大陸投資資訊：本公司無此情形，子公司之資訊請參閱附表三。

(四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表四。

五二、部門資訊

本公司及子公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司及子公司之應報導部門如下：

- (一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；
- (二) 法人金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；
- (三) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生工具之交易與銷售；
- (四) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。本公司及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬以及可按合理的方法分攤至該營運部門的項目。

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
<u>109年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 825,045	\$ 578,446	\$ 493,159	\$ 38,833	\$ 1,935,483
部門間淨收益(損失)	196,957	505,063	(359,018)	(343,002)	-
利息以外淨收益	<u>284,939</u>	<u>157,333</u>	<u>618,552</u>	<u>34,589</u>	<u>1,095,413</u>
淨收益(損失)	1,306,941	1,240,842	752,693	(269,580)	3,030,896
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	(21,987)	(88,267)	893	49,784	(59,577)
營業費用	(<u>770,418</u>)	(<u>206,133</u>)	(<u>90,407</u>)	(<u>523,546</u>)	(<u>1,590,504</u>)
稅前利益(損失)	514,536	946,442	663,179	(743,342)	1,380,815
所得稅費用	-	-	-	(<u>244,060</u>)	(<u>244,060</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 514,536</u>	<u>\$ 946,442</u>	<u>\$ 663,179</u>	<u>(\$ 987,402)</u>	<u>\$ 1,136,755</u>
<u>108年7月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 807,064	\$ 645,617	\$ 203,687	\$ 30,565	\$ 1,686,933
部門間淨收益(損失)	256,632	172,310	(415,427)	(13,515)	-
利息以外淨收益(損失)	<u>318,205</u>	<u>106,795</u>	<u>933,419</u>	(<u>61,241</u>)	<u>1,297,178</u>
淨收益(損失)	1,381,901	924,722	721,679	(44,191)	2,984,111
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	26,238	49,971	208	7,058	83,475
營業費用	(<u>776,839</u>)	(<u>207,682</u>)	(<u>80,862</u>)	(<u>513,240</u>)	(<u>1,578,623</u>)
稅前利益(損失)	631,300	767,011	641,025	(550,373)	1,488,963
所得稅費用	-	-	-	(<u>476,788</u>)	(<u>476,788</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 631,300</u>	<u>\$ 767,011</u>	<u>\$ 641,025</u>	<u>(\$ 1,027,161)</u>	<u>\$ 1,012,175</u>
<u>109年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,445,291	\$ 1,743,268	\$ 1,297,866	\$ 109,556	\$ 5,595,981
部門間淨收益(損失)	642,005	905,217	(1,138,669)	(408,553)	-
利息以外淨收益	<u>827,581</u>	<u>550,407</u>	<u>1,335,329</u>	<u>100,637</u>	<u>2,813,954</u>
淨收益(損失)	3,914,877	3,198,892	1,494,526	(198,360)	8,409,935
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	7,300	(320,543)	855	85,012	(227,376)
營業費用	(<u>2,276,619</u>)	(<u>619,254</u>)	(<u>246,772</u>)	(<u>1,541,736</u>)	(<u>4,684,381</u>)
稅前利益(損失)	1,645,558	2,259,095	1,248,609	(1,655,084)	3,498,178
所得稅費用	-	-	-	(<u>578,194</u>)	(<u>578,194</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,645,558</u>	<u>\$ 2,259,095</u>	<u>\$ 1,248,609</u>	<u>(\$ 2,233,278)</u>	<u>\$ 2,919,984</u>
<u>108年1月1日至9月30日</u>					
利息淨收益	\$ 2,351,493	\$ 1,657,379	\$ 895,693	\$ 88,774	\$ 4,993,339
部門間淨收益(損失)	701,637	706,436	(1,478,046)	69,973	-
利息以外淨收益	<u>997,880</u>	<u>466,034</u>	<u>1,874,042</u>	<u>123,370</u>	<u>3,461,326</u>
淨收益	4,051,010	2,829,849	1,291,689	282,117	8,454,665
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數	73,911	(87,858)	411	14,830	1,294
營業費用	(<u>2,326,757</u>)	(<u>622,422</u>)	(<u>249,791</u>)	(<u>1,483,238</u>)	(<u>4,682,208</u>)
稅前利益(損失)	1,798,164	2,119,569	1,042,309	(1,186,291)	3,773,751
所得稅費用	-	-	-	(<u>895,665</u>)	(<u>895,665</u>)
本期淨利(損)	<u>\$ 1,798,164</u>	<u>\$ 2,119,569</u>	<u>\$ 1,042,309</u>	<u>(\$ 2,081,956)</u>	<u>\$ 2,878,086</u>

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票							
	華開租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	58,328,460	\$ 643,989	76.04	\$ 643,989	
	中華開發國際租賃有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	-	114,819	100.00	114,819	
華開租賃股份有限公司	股票							
	華閱股份有限公司	關聯企業	採用權益法之投資	23,750	61	19.00	61	
	太平洋電線電纜股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	546,231	-	0.07	-	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
 民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分損益	股數/面額/單位	金額
本公司	股票 將來商業銀行股份有限公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	\$ -	70,000,000	\$ 700,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	70,000,000	\$ 700,000

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
大陸投資相關資訊彙總表
民國 109 年 9 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	被投資公司 本期損益 (註二)	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回投資收益
				台灣匯出累積 投資金額	匯出	匯回	台灣匯出累積 投資金額					
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務 諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	\$ -	\$ -	30,000 仟美元	\$ 54,421	100%	\$ 54,421	\$ 114,819	\$ -

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$873,780 (30,000 仟美元)	30,000 仟美元	\$514,456

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註二、係採用經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	凱基商業銀行股份有限公司	華開租賃股份有限公司	1	存款及匯款	\$ 25,528	註四	0.00
1	華開租賃股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	25,528	註四	0.00
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	102,236	註四	0.01
2	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	102,236	註四	0.01

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹仟萬元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。